

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANCÍ

Analýza vývoje produktu životního pojištění

Development Analysis of the Life Insurance Product

Student:
Vedoucí bakalářské práce:

Markéta Barvíková
Ing. Martina Borovcová, Ph.D.

Ostrava 2013

VŠB - Technická univerzita Ostrava
Ekonomická fakulta
Katedra financí

Zadání bakalářské práce

Student: **Markéta Barvíková**
Studijní program: B6202 Hospodářská politika a správa
Studijní obor: 6202R010 Finance
Specializace: 00 Finance
Téma: **Analýza vývoje produktu životního pojištění**
Development Analysis of the Life Insurance Product

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Charakteristika životního pojištění a jeho role
3. Vývoj konstrukce životního pojištění
4. Analýza vývoje produktu životního pojištění na příkladu konkrétního subjektu
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Seznam příloh

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

DANĚHEL, Jaroslav a kol. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.


KOLEKTIV AUTORŮ. *Životní pojištění*. 1. vyd. Praha: Grada, 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.


Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Martina Borovcová, Ph.D.**

Datum zadání: 23.11.2012

Datum odevzdání: 10.05.2013


Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.
vedoucí katedry




prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

„Prohlašuji, že jsem celou práci vypracovala samostatně.“

V Ostravě dne *12.5.2013*.....

Markéta Barvíková
Markéta Barvíková

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucí bakalářské práce Ing. Martině Borovcové, Ph.D, za odbornou pomoc, čas a teoretické i praktické rady při zpracování bakalářské práce. Mé poděkování patří také panu řediteli Robertu Slezákovi za poskytnuté informace. Děkuji panu Ing. Ivu Gavendovi za pomoc při získání potřebných informací a čas, který mi věnoval.

Obsah

1	Úvod	5
2	Charakteristika životního pojištění a jeho role	6
2.1	Pojem riziko a pojišťovnictví	6
2.1.1	Čistériziko	6
2.1.2	Spekulativní riziko	6
2.1.3	Realizace rizika	7
2.1.4	Pojistně technické riziko	7
2.1.5	Kreditní riziko	8
2.1.6	Tržní riziko	8
2.1.7	Operační riziko	9
2.2	Risk management	9
2.3	Pojistný trh	10
2.3.1	Faktory ovlivňující pojišťovací trh	10
2.4	Legislativní rámec pojišťovnictví	11
2.5	Státní dohled v pojišťovnictví	12
2.6	Vymezení základních pojmů	13
2.7	Struktura ceny pojištění	15
2.7.1	Tvorba pojistné částky	16
2.8	Klasifikace pojištění	17
2.8.1	Sociální a komerční pojištění	17
2.8.2	Dobrovolné a povinné pojištění	18
2.8.3	Obnosové a škodové pojištění	19
2.8.4	Neživotní a životní pojištění	19
2.9	Životní pojištění	19
2.10	Členění životního pojištění	20
2.10.1	Pojištění pro případ smrti	20
2.10.2	Pojištění pro případ dožití	21
2.10.3	Kapitálové životní pojištění	22
2.10.4	Investiční životní pojištění	23
2.10.5	Připojištění k životnímu pojištění	25
2.10.6	Neplacení pojistného	25
2.11	Role životního pojištění v ekonomice	26
3	Vývoj konstrukce životního pojištění	27

3.1	ING Pojišťovna	27
3.2	Vývoj životního pojištění	28
3.2.1	Dočasné životní pojištění	28
3.2.2	Kapitálové životní pojištění	29
3.2.3	Investiční životní pojištění	30
3.2.4	Shrnutí tří druhů pojištění	31
4	Analýza vývoje produktu životního pojištění na příkladu konkrétního subjektu ..	32
4.1	Dočasné životní pojištění pro rok 1994.....	32
4.2	Kapitálové životní pojištění pro rok 1994.....	33
4.3	Připojištění ke KŽP 1994	35
4.3.1	Připojištění NN 0001	35
4.3.2	Připojištění NN 0013	36
4.3.3	Připojištění NN 0015	37
4.3.4	Připojištění NN 0034	38
4.4	Investiční životní pojištění IP 2002.....	39
4.5	Připojištění k IŽP IP	40
4.5.1	Připojištění NN 0012	41
4.5.2	Připojištění NN 0014	41
4.5.3	Doplňkové připojištění NN 0026	41
4.6	Investiční životní pojištění ING Smart.....	42
4.7	Připojištění IŽP 2012.....	43
4.7.1	Připojištění pro případ invalidity	44
4.7.2	Připojištění plného invalidního důchodu úrazem.....	44
4.7.3	Připojištění rakoviny dospělých.....	45
4.7.4	Připojištění závažných onemocnění	46
4.7.5	Připojištění hospitalizace a pracovní neschopnosti od 29. dne	47
4.7.6	Připojištění s fixní sazbou	48
4.8	Zhodnocení výsledků	49
5	Závěr.....	52
	Seznam použité literatury	54
	Seznam zkratk.....	56
	Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	
	Seznam příloh	

1 Úvod

Lidé žijící v dnešní době si dobře uvědomují veškerá rizika a nástrahy života, které je mohou potkat. Některým lze zabránit vlastním jednáním, ale u některých rizik jsme schopni pouze eliminovat jejich následky.

Pojišťovnictví a pojištění hrají v lidské společnosti stále větší roli. Oblast pojištění lze chápat jako nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilých událostí. V současné době roste význam pojištění, jelikož je důležité zejména v době krize, kdy rodina či jednotlivec nedisponují finanční rezervou, se kterou by dokázali zvládnout nepříjemné situace.

Dle pojistných odvětví je pojištění členěno na pojištění neživotní a pojištění životní. Neživotní pojištění souvisí s krytím důsledků rizik neživotního charakteru, jako jsou například škody na majetku. Pojištění životní je pojištění zabývající se úhradami škod životních rizik, mající souvislost se životy či smrtí lidí. Poměr v uzavírání pojistných smluv v České republice pro rok 2012 je 60,4% uzavřených smluv pojištění neživotního charakteru a 39,6% uzavřených smluv životního pojištění. Znamená to tedy, že u českých klientů je větší preference pojištění majetku, před pojištěním života. V zemích Evropské Unie je tomu naopak.

Cílem bakalářské práce je analýza vývoje životního pojištění a analýza struktury nabízených produktů za konkrétní časový interval. Předmětem práce je také vývoj škály nabízených produktů a jejich variabilita v souvislosti s reakcí na konkrétní potřeby klientů.

Práce je rozdělena kromě úvodu a závěru do tří částí. V části první jsou vysvětleny základní pojmy z oblasti pojišťovnictví, charakteristika pojmu riziko a jeho jednotlivé druhy. Je popsán pojistný trh a faktory, které pojistný trh ovlivňují. V této části je také obsažena klasifikace pojištění se zaměřením na pojištění životní a jeho role v ekonomice.

Ve druhé části je hodnocen vývoj konstrukce životního pojištění u konkrétního pojistitele za sledované roky. Je zde popsána ING Pojišťovna, její vznik a vývoj.

V třetí aplikační části je podrobně analyzován vývoj produktu životního pojištění od ING Pojišťovny za dané roky pro tři konkrétní druhy pojištění. Pro pojištění dočasné, kapitálové a investiční. Výsledky jsou aplikovány na konkrétní subjekt.

2 Charakteristika životního pojištění a jeho role

V kapitole je charakterizován pojem riziko v souvislosti s pojistnou teorií a jednotlivé druhy rizik. Následně je popsána pojistný trh a faktory, které tento trh ovlivňují. Výklad je dále zaměřen na vymezení základních pojmů v pojišťovnictví, klasifikaci pojištění se zaměřením na pojištění životní a role životního pojištění v ekonomice.

2.1 Pojem riziko a pojišťovnictví

Pojistné riziko představuje míru pravděpodobnosti vzniku nahodilé události, na jejímž základě má pojistitel povinnost poskytnout pojistné plnění.

Lidská společnost je ovlivňována působením nahodilých, nepředvídatelných událostí. Nahodilé události mohou mít z hlediska lidské společnosti kladné důsledky, ale taky negativní důsledky. Pojistné riziko je chápáno jako riziko nahodilé události, se kterou je spojena povinnost pojišťovny uhradit vzniklou škodu nebo vyplatit sjednanou částku. Rizika, na které může pojišťovna uzavřít pojistnou smlouvu jsou vymezena na základě pojistně technických podmínek.

Pojišťovnictví je specifické odvětví ekonomiky, které zahrnuje veškeré činnosti a instituce související s pojištěním. Zabezpečuje především finanční transfer rizik. V pojišťovnictví je riziko členěno do dvou hlavních skupin na **riziko čisté a riziko spekulativní**.

2.1.1 Čisté riziko

Čisté riziko se vyznačuje negativní (zápornou) odchylkou od předpokládaného cíle. U tohoto rizika neexistuje prvek zisku. U čistého rizika lze sledovat objektivní a subjektivní stránku. **Objektivní stránka** čistého rizika je dána objektivně nezávisle na lidech a **subjektivní stránka** čistého rizika existuje v závislosti na činnostech lidí, bez ohledu na to, zda je to riziko vědomé nebo nevědomé. Čistá rizika jsou předmětem pojištění.

2.1.2 Spekulativní riziko

Spekulativní (záměrné) riziko se vyznačuje zápornými i kladnými odchylkami od cíle, kdy je subjektem riziko dobrovolně podstupováno. Součástí tohoto rizika je i morální riziko, vztahující se na změnu v pravděpodobnosti realizace rizika po sjednání pojištění. Spekulativní riziko se nejčastěji vztahuje k hraní hazardních her, sázení, apod.

2.1.3 Realizace rizika

Z hlediska realizace rizika jsou rozlišovány rozměry rizika. **Okamžikem realizace rizika** se rozumí rozměr, který má každé riziko. Kdyby bylo známo, kdy se uskuteční, nešlo by o riziko, ale o jistotu. Vznik náhodné události je spojen s určitým časovým okamžikem, nebo trvá určité období. **Výskytem realizace rizika** se rozumí rozměr, který lze sledovat pouze u rizik s absolutní nahodilostí. Pro ta rizika je typické, že se realizovat mohou, ale nemusí. **Rozsahem realizace rizika** se rozumí rozměr, který mají pouze ta rizika, které lze realizovat plně, ale i částečně.

Realizace rizika vede ke vzniku škody. Tato škoda znamená konkretizaci realizace rizika, kterým je daný subjekt ohrožován. Tyto škody, vznikající v důsledku realizace rizika, mají různou povahu. Tato povaha může být na materiálních či nemateriálních škodách. Dále škody na osobách, věcných škodách nebo finančních škodách.

Rizika, které nelze odvrátit či omezit, přichází v úvahu finanční krytí. Neboli zabezpečení finanční náhrady škod vzniklých při realizaci rizik. Finanční krytí rizik se uskutečňuje krytím prostřednictvím státu, individuálním krytím rizik nebo využitím pojištění. Za krytí rizik státem považujeme řešení škod hromadného rozsahu v důsledku živelných událostí nebo krytí rizik základních sociálních potřeb. Individuální zabezpečení znamená tvorbu individuálních rezerv na krytí rizik prostřednictvím různých forem spoření, kdy míra krytí rizika je ohraničena naspořenými prostředky. Pojištěním je značen přenos rizik na specializovanou instituci, pojistitele. Jedná se o tvorbu rezerv na krytí rizik, jde o kolektivní tvorbu rezerv a o rozdělení rizika mezi více zúčastněných.

Rizika v rámci pojišťovací činnosti lze klasifikovat z různých pohledů. Rizika pojišťoven jsou rozdělena do skupin, na rizika pojistně technická, kreditní, tržní a operační.

2.1.4 Pojistně technické riziko

Pojistně technické riziko pojišťovny lze definovat jako možnost vzniku kladné či záporné odchylky od pojišťovnou vypočtených úplných vlastních nákladů pojišťovny, neboli od pojišťovnou předpokládaného škodního průběhu a nákladů správní režie. Ekonomicky závažnější problémy způsobují pojišťovně odchylky od očekávaného škodního průběhu, a proto je pojistně technické riziko zkoumáno ze záporného úhlu pohledu.

K snižování pojistně technického rizika vytvářejí pojišťovny systém rezerv na výkyvy škodního průběhu z hlediska věcného, časového a místního. Fungování pojišťovnictví je založeno na principu tvorby rezerv, rezervy se musí vytvářet v rámci všech institucí, které

nějakým způsobem čelí možné nejednoznačnosti ekonomických výsledků. Vedle tvorby výkyvových rezerv je pojišťovnami prováděno dělení pojistně technického rizika zajištěním.

Pojistně technickými rezervami lze chápat především legislativní rámec pro podnikání v pojišťovnictví sloužící k vyrovnaní časových nesouladů mezi příjmem pojistného a opožděnými výplatami pojistných plnění a ke krytí náhodných výkyvů ve škodním průběhu. V rámci risk managementu je v pojišťovně rozhodováno o části škodního průběhu, který hodlá vykrývat z vlastních zdrojů.

Zajištění pojišťovny znamená, zajištění pojišťovny. Přijme-li pojišťovna do pojištění riziko, při jehož katastrofální realizaci by pojišťovně nemusely stačit finanční zdroje, postoupí toto riziko za úplatu zajišťovně. Zajišťovnou se rozumí speciální instituce na pojistném trhu. Pojišťovna tedy aplikuje další část risk managementu, při kterém hledá pojištění pro finanční eliminaci hospodaření neúnosných škod.

Bez existence zajištění by pojišťovna musela odmítnout poskytnutí finanční služby, jestliže by riziko přesahovalo pojistně technické kapacity pojišťovny. Zajištění je další krok globálního procesu přenosu rizika, kdy prvopojistitel v rámci závěrů podnikového risk managementu se rozhodl postoupit část pro něj neúnosného rizika do pojištění zajišťovně. Zajištění je nadnárodní proces, náklady ekonomiky na krytí rizika se diverzifikují mezi místní a světový pojistný trh. Dojde k vyšší míře rozložení a vzájemné kompenzaci rizik a tedy k vyšší ekonomické a finanční stabilitě. (Daňhel, 2005)

2.1.5 Kreditní riziko

Kreditní riziko je riziko, kdy protistrany plně nedostojí svých finančních závazků. Vytváří se v souvislosti se skutečností, že významnou součástí činnosti pojišťoven je investování technických rezerv a dalšími důsledky neplnění závazků ze strany pojistitelů. Častým důvodem neplnění závazků pojistitelů bývá jejich insolvence. Tradiční nástroj stabilizace ekonomiky pojišťovnictví na jedné straně snižuje pojistně technické riziko pojišťovny, na druhé straně zvyšuje kreditní riziko. Proto by pojišťovny měly být více obezřetné při sjednávání pojistných obchodů. (Čejková, 2002)

2.1.6 Tržní riziko

Tržním rizikem se rozumí zejména odbyt pojistných produktů nabízených příslušnou pojišťovnou. Je spojováno s možnými ekonomickými ztrátami v důsledku změn devizových kurzů či změn na trhu komodit. Součástí tohoto rizika je nejistota týkající se velikosti

budoucích závazků, která je u pojišťoven ovlivněna objemem připsaných podílů na zisku. Nedílnou součástí tržního rizika u pojišťoven je dále riziko, spojené s dopady inflace na činnost pojišťovny.

2.1.7 Operační riziko

Pod operačním rizikem je rozuměna možnost ztráty způsobené nedostatkem či selháním interních procesů, informačního systému nebo možnost ztráty v důsledku externích vlivů. S ohledem na růst významu technologií, automatizovaných systémů a komunikačních sítí roste významnost operačního rizika pojišťovny. Toto riziko zahrnuje především:

- **provozní a transakční riziko.** Jedná se o riziko ztráty operací či postupů, vyplývajících z použitelnosti nesprávných kontrolních či řídicích instrumentů, technických omylů, lidského selhání apod;
- **riziko systému,** rozumí se jím ztráta fungujícího systému, jako například výpadky počítačové sítě, chyby v počítačových programech;
- **riziko právního prostředí,** jedná se zde o stále se měnící právní prostředí, státní regulace, apod;
- **riziko spojené s prodejem produktu,** jehož vlastnosti nebyly klientovi dostatečně vysvětleny, nebo který neodpovídá potřebám klienta. (Ducháčková, 2009)

2.2 Risk management

Risk management je disciplína zabývající se řízením rizik. Vytvoření činností, navzájem provázaných, kterými se snaží zamezit nebo zmírnit výskyt rizik. Tato rizika mohou být obchodní, fyzická, právní, organizační apod. Rizika ohrožující dosažení cílů, mají negativní dopad na naši činnost.

Risk management souvisí s racionálním jednáním v rizikové situaci, která vede k ochraně budoucích aktiv podniku. Úkolem je dosáhnout přijatelného stupně bezpečnosti při vynaložení optimálních nákladů na prevenci, pojištění a zajištění dostatečných rezerv v případě krizových situací. Proto činnost rizikových manažerů vyžaduje znalost z oblasti managementu, financí, marketingu, oceňování. **Fáze risk managementu** představuje řadu činností, které lze rozdělit do tří fází: identifikace rizika, kvantifikace rizika a kontrola rizika.

Ve fázi **identifikační** lze identifikovat rizika plynoucí ze subjektivních rozhodnutí a objektivních okolností. Vedle zjevných rizik se uvažuje i o rizicích skrytých, jejichž výskyt si podnik nepřipouští. Je třeba si uvědomit nová rizika spojená s vývojem sociálním,

ekonomickým i legislativním. Jedná se o zjištění rizik uvnitř podniku a rizik působících na podnik zvnějšku.

Ve fázi **kvantifikace rizik** lze zjistit, jakou váhu mají jednotlivá rizika a jaký by byl jejich dopad na finanční situaci konkrétního subjektu. Dopady mohou mít charakter ztrát nemateriálních a materiálních.

V poslední fázi **kontroly rizik** jsou přijímány opatření k předcházení vzniku rizik pomocí strategických a fyzických opatření. (Čejková, 2002)

2.3 Pojistný trh

Pojištění je specifický druh peněžní služby, kdy pojistitel za úplatu (přijaté pojistné) poskytuje pojistnou ochranu tzn. vyplácí pojistné plnění v případě, že dojde k pojistné události. Na pojistném trhu se střetává nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Vedle pojišťovací činnosti pojišťovny usilují o co nejefektivnější investování dočasných volných peněžních prostředků. Pojistným trhem je znázorněn systém ekonomických vztahů a institucí uskutečňující pojišťovací činnost včetně investování volných peněžních prostředků, kterými pojišťovací instituce disponují. Situace na pojistném trhu se odvíjí od obecných podmínek, ve kterých pojišťovny provozují svou činnost a od situace na světovém pojistném trhu.

Struktura pojistného trhu je ovlivňována především faktory, jako jsou obecné ekonomické podmínky např. objem hrubého domácího produktu, vývoj a velikost hrubého domácího produktu, vývoj inflace, apod., situace na finančním trhu, legislativní podmínky např. obecní právní předpisy, pojišťovací legislativa, apod., situace na světovém pojistném trhu, rozsah krytí rizik státem např. rozsah sociálního pojištění, apod., existence jiných finančních nástrojů, pomocí kterých jsou kryta některá rizika a podmínky ve škodovosti. (Ducháčková, 2009)

2.3.1 Faktory ovlivňující pojistný trh

Faktory, kterými je ovlivňován pojistný trh jsou děleny do dvou skupin, na faktory vnější a vnitřní.

Vnější faktory, které působí na pojistný trh zvenčí. Mezi tyto faktory je řazen vývoj a objem ukazatele hrubého domácího produktu, inflace a nezaměstnanost. Jsou pokládány za hlavní makroekonomické veličiny ovlivňující ekonomické prostředí dané země, kde pojišťovny a zajišťovny podnikají. Jejich výše a vývoj nepřímo ovlivňuje rozsah činnosti a chování subjektů pojistného trhu. Počet obyvatel je dalším z faktorů ovlivňujících růst

pojistného trhu. Hodnoty těchto faktorů jsou přímo zjištělné a jejich vývoj lze předpokládat. Průměrné příjmy obyvatelstva, výše výdajů domácností a jejich struktura dává pojišťovnám i zajišťovnám možnost detailněji se přizpůsobit specifikům daného regionu. Tento faktor má významný vliv na stav hospodaření pojišťoven. Situace u ostatních segmentů finančního trhu je ovlivňována především investováním dočasně volných peněžních prostředků na finančních trzích.

Naopak mezi faktory **vnitřní** ovlivňující pojistný trh zevnitř, patří zejména poměrně silné státní zásahy uskutečňované prostřednictvím státního dozoru v pojišťovnictví. Projevuje se to například u zákonných pojištění. Samostatným faktorem ovlivňujícím pojistný trh a jeho členění, jsou subjekty, které působí na pojistném trhu. (Čejková, 2002)

2.4 Legislativní rámec pojišťovnictví

Spolu s bankovníctvím je pojišťovnictví jedním z nejvíce regulovaných odvětví ekonomiky ve vyspělých zemích. Nutnost státní regulace vyplývá z charakteru pojišťovací služby, kdy hlavním důvodem regulace je skutečnost prolínání se pojišťovnictví celým národohospodářským systémem dané země. Klienti si za předem zaplacené pojistné kupují finanční krytí důsledků události, mající nahodilý charakter. Dochází k časovému rozdílu mezi placením pojistného a výplatou pojistného plnění a mohlo by dojít ke skutečnostem, které by mohly mít negativní dopad na klienta. Pro eliminaci tohoto jevu je nutná právní regulace (Ducháčková, 2007). Samotnou regulací je chápáno konstruování pravidel správného fungování pojišťovnictví za současného fungování instituce dozoru, zabezpečující kontrolu nad dodržováním těchto pravidel. Pojistné právo představuje souhrn právních norem obsažených v obecně závazných předpisech, týkajících se pojištění a pojišťovnictví. Pojistné právo je členěno na právo veřejné a právo soukromé, a dále je rozlišován rozsah pojetí pojistného práva na širší a užší.

V **širším pojetí** představuje pojistné právo souhrn právních norem, upravujících komplexní sféru, tedy uvedená specifika se zahrnutím obecně závazných právních předpisů platných i pro jiná odvětví práva. Z celkového rozsahu právních norem je účelné upozornit na obecná ustanovení občanského zákoníku, obchodního zákoníku, devizových a daňových předpisů, předpisů správního řízení, ale i trestního práva. (Martinovičová, 2006)

V **pojetí užším** je pojistné právo tvořeno souhrnem právních norem upravujících specifika pojištění. Tato úprava zahrnuje především zájmy státu týkající se pravidel provozování pojišťovací činnosti včetně státního dohledu v dané oblasti.

V České republice je státní regulace uskutečňována ve dvou stupních, prostřednictvím právních předpisů a státního dohledu nad pojišťovnictvím. Českou národní bankou je prováděn dohled nad bankovním sektorem, kapitálovým trhem, pojišťovnictvím, družstevními záložnami, směnárny a dohled nad institucemi v oblasti platebního styku. Stanovují se pravidla, která chrání stabilitu bankovního sektoru, kapitálového trhu, pojišťovnictví a sektoru penzijních fondů. Systematicky reguluje, dohlíží a popřípadě postihuje nedodržování stanovených pravidel.

Základem právní úpravy pojišťovnictví v České republice je:

- zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví,
- zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů,
- zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí,
- zákon č. 47/2004 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce,
- zákon č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jejich zavedením, ve znění pozdějších předpisů.

2.5 Státní dohled v pojišťovnictví

Dle povahy pojišťovací činnosti lze soudit, že existence státního dohledu je nezbytná. Hlavním úkolem dohledu je především kontrola pojišťoven v zájmu ochrany spotřebitele. Ochrana pojištěných subjektů se zabezpečením širokého množství výběru produktů se zdravou konkurencí pojišťoven na pojistném trhu je důležitá. Dále se jedná o soulad provozovaných činností s uděleným povolením nebo právem zakládat pobočky, hospodaření tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny z hlediska zabezpečení splnitelnosti jejich závazků, způsob tvorby a použití technických rezerv, finanční umístění a solventnost tuzemské pojišťovny, plnění povinností uložených rozhodnutím České národní banky a vedení účetnictví. (Řezáč, 2011)

Státnímu dohledu v pojišťovnictví podléhají pojišťovny, které na území České republiky provozují pojišťovací činnost, tuzemské pojišťovny a zajišťovny provozující zajišťovací činnost a právnické a fyzické osoby, které na tomto území provozují zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, činnost samostatných likvidátorů pojistných událostí a další činnosti související s pojišťovací a zajišťovací činností, a další fyzické a

právnícké osoby, a to v rozsahu stanoveném v zákoně o pojišťovnictví nebo zvláštním právním předpisem.

Při výkonu státního dohledu v pojišťovnictví spolupracuje Ministerstvo financí s mezinárodními organizacemi, s orgány státního dohledu jiných států, s ústředními státními orgány a organizacemi působícími v oblasti pojišťovnictví.

2.6 Vymezení základních pojmů

Základní pojmy v pojišťovnictví jsou používány v běžném životě občana, proto je jejich vymezení a přesná definice velmi důležitá.

Pojištění je specifický druh peněžní služby, kdy pojistitel za úplatu (přijaté pojistné) poskytuje pojistnou ochranu a vyplácí pojistné plnění v případě vzniku pojistné události. Pojištění chápeme jako nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Samotné pojištění nemůže být ovlivněno výskytem těchto nahodilých událostí, pouze finančně eliminuje jejich dopady. Jedná se o právní vztah, ve kterém pojistitel na sebe přebírá závazek poskytnout pojištěnému pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost, která je blíže označená v pojistné smlouvě. Z pohledu finanční kategorie je pojištění představováno tvorbou, rozdělováním a užitím pojistného fondu k úhradě peněžních potřeb ekonomických subjektů. Pod pojmem pojistného fondu si lze představit peněžní rezervní fond, tvořící se na základě tzv. pojistné metody. Touto metodou lze chápat tvorbu a rozdělování peněžního rezervního fondu, který je specifickým v přístupu a tvorbě rezerv. (Ducháčková, 2007)

Pojištění je zpravidla zakládáno na základě písemné akceptace návrhu **pojistné smlouvy**, kde jsou vymezeny základní právní vztahy mezi pojistitelem a pojistníkem. Před akceptací návrhu pojistné smlouvy je nutné, aby postrník byl srozuměn s pojistnými podmínkami. Po samotné akceptaci návrhu pojistné smlouvy, je v některých případech nutné vystavit tzv. **pojistku**. Touto pojistkou se rozumí doklad o uzavření pojištění, který vydává pojistitel.

Pojistné je představováno cenou za poskytnutou pojistnou ochranu. Struktura ceny pojištění vzniká součtem netto pojistného s kalkulovanými správními náklady a kalkulovaným ziskem. Čím více jsou podmínky pojistníka individuální, tím je kalkulace složitější a je spojena s vyššími správními náklady.

Pojistná částka je částka, která je dohodnuta v pojistné smlouvě a kterou je udávána buď velikost pojistného plnění (u obnosových pojištění), nebo horní hranici velikosti pojistného plnění (u škodových pojištění).

Pokud dojde k **pojistné události**, která je blíže specifikována v pojistné smlouvě, vzniká nárok pojištěného na **pojistné plnění**. Toto plnění je vypláceno ve finanční náhradě a vyplácí jej pojistitel po vzniku pojistné události.

Pojistníkem se rozumí fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojišťovnou. Pojistník má povinnost platit pojistné.

Pojistitel neboli pojišťovna je právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojištění dle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. Pojistitel má povinnost v případě vzniku pojistné události, dle podmínek v pojistné smlouvě, vyplatit pojistné plnění.

Pojištěným je osoba, na jejíž život, majetek, zdraví nebo odpovědnost za škodu je pojištění vztahováno. Této osobě vzniká právo na pojistné plnění na základě pojistné smlouvy, bez ohledu na to jestli si pojištění sjednala sama, nebo bylo pojištění sjednáno pojistníkem.

Obmyšlená osoba je osoba, které bude vypláceno pojistné plnění v případě úmrtí pojištěného.

Pojistná událost je nahodilá skutečnost, která je blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojován vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.

Pojistným obdobím se rozumí časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné.

Předmětem pojistného trhu je především pojištění a zajištění. Jedná se přitom o zboží nebo službu mající fiktivní charakter, za kterou kupující musí zaplatit. Kupujícímu je nabídnuta služba prostřednictvím **zprostředkovatele pojištění**. Jedná se o osoby fungující jako samostatné podnikatelské subjekty. Tito zprostředkovatelé se dobře orientují a znají pojistný trh dané oblasti a objektivizují rovnováhu nabídky a poptávky. Velkým přínosem je především jejich detailní znalost konkrétních produktů, doporučující klientovi rozhodnout se ve výběru, a zajišťují tak optimální výběr pojistného produktu.

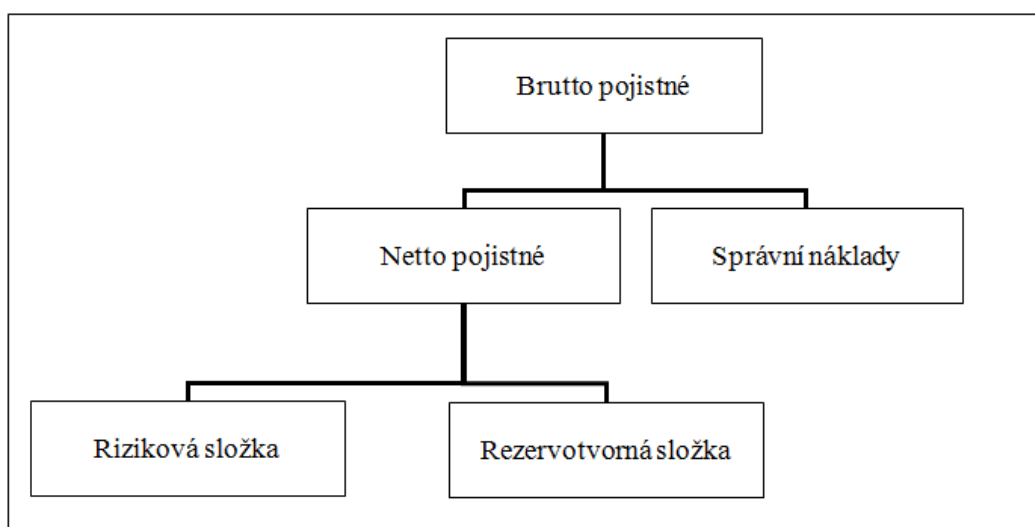
V České republice upravuje činnost zprostředkovatelů pojištění zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí. Při této činnosti je požadována registrace, kterou vede Česká národní banka při splnění předepsaných podmínek. Jedná o všeobecné a odborné znalosti, či délka praxe. Pro zprostředkovatele pojištění platí podmínka důvěryhodnosti a mlčenlivosti v souladu se zákonem o pojišťovnictví.

Pokud nastanou podmínky vzniku pojistné události a událost je nahlášena na příslušnou pojišťovnu, zahájí se šetření pro zjištění rozsahu pojistného plnění. Toto šetření provádí **likvidátor pojistných událostí** na základě smlouvy s pojišťovnou. Na základě výsledku šetření likvidátora se poté rozhodne, v jakém rozsahu je povinnost pojišťovny vyplatit pojistné plnění. Ze zákona toto šetření může trvat maximálně tři měsíce od data ohlášení. Povolení k provozování této činnosti uděluje Česká národní banka, u které likvidátor musí provést registraci. V České republice upravuje tuto činnost zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí.

2.7 Struktura ceny pojištění

Pojistným je představována cena služby za poskytnutou pojistnou ochranu. Vyčíslení celkové ceny pojistného se odvíjí od velikosti rizika a nákladů na provoz pojištění. Složitost celkové kalkulace je závislá na individualizaci pojistného. Čím více jsou podmínky pojistníka individuální, tím je kalkulace složitější a je spojena s vyššími správními náklady. Pojistné je tedy tvořeno z několika složek.

Obrázek 2.1: Struktura ceny pojištění



Zdroj: Vlastní zpracování

Brutto pojistné je tvořeno celkovou sumou pojistného. **Netto pojistné** je představováno částí tarifu pojistného určeného k pokrytí výdajů pojišťovny na pojistná plnění včetně tvorby rezerv. Jedná se o rozhodující složku, proto je to nejobtížněji kalkulovaná část tarifu, neboť velikost pojistných plnění pojišťovny není předem známá, má nahodilý charakter. Při vyčíslování této složky pojišťovny vycházejí ze statistických údajů o škodním průběhu. Vychází se z průměrných hodnot. (Ducháčková, 2007)

Netto pojistné je dále členěno na dvě složky rizikovou a rezervotvornou. **Riziková složka** pojistného je tvořena z přijímaného pojistného, které neslouží přednostně k tvorbě rezerv. Pojistitel jej využívá pro tvorbu pojistných plnění vůči jiným klientům. V **rezervotvorné složce** pojistného je tvořena odpovídající technická rezerva, která souvisí s krytím důsledků rizik.

Správní náklady jsou představovány náklady spojenými s provozem pojišťoven, mzdové náklady, materiálové náklady, apod.

Pojistné, které je pojistníkem placeno za poskytnutou pojistnou ochranu, může být sjednáno v pojistné smlouvě jako:

- pojistné jednorázové, je placeno najednou při uzavření pojistné smlouvy,
- pojistné běžné, které je placené opakovaně vždy na začátku dohodnutého období (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně).

2.7.1 Tvorba pojistné částky

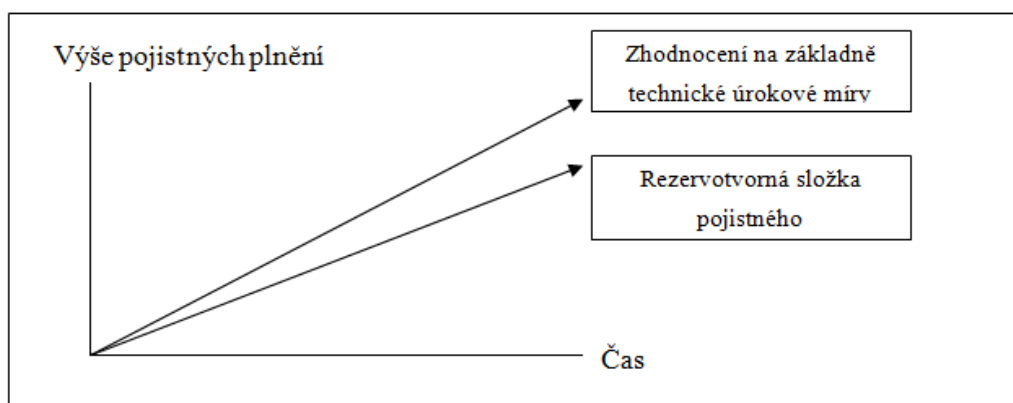
Pojistná částka je sjednávána v rámci pojistné smlouvy. Velikost pojistné částky si určuje pojistník ujednáním ve smlouvě v závislosti na svých finančních možnostech.

Z faktorů ovlivňujících pravděpodobnost úmrtí se vychází při **ohodnocování rizik**. Zohledňován je věk uzavření pojištění, délka pojistné doby, pohlaví, zdravotní stav. Ohodnocením rizika je stanovena výše netto pojistného. Klient se může setkat s odmítnutím ze strany pojišťovny o poskytnutí pojistné ochrany. Stává se tak při zjištění nepříznivého zdravotního stavu, kdy je riziko úmrtí příliš vysoké, a proto pojišťovna odmítne sjednání životního pojištění.

Technickou úrokovou mírou je představován v konstrukci životního pojištění cenotvorný faktor a znamená minimální zhodnocení prostředků vkládaných do životního pojištění. Velikost netto pojistného je ovlivňována technickou úrokovou mírou, protože čím vyšší technická úroková míra je, tím nižší je pojistné a naopak.

Velikost technické úrokové míry stanovuje pojišťovna s ohledem na dosažení zhodnocení technických rezerv životního pojištění. Od roku 2002 je technická úroková míra stanovena na 2,4% přičemž v průběhu deseti let nebyla změněna.

Obrázek 2.2: Struktura ceny při běžně placeném pojistném



Zdroj: Ducháčková E.: Principy pojištění a pojišťovnictví. 2007, str. 111

Z grafu je vidět situace u běžně placeného pojistného. V průběhu pojistné doby se rezervotvorná složka pojistného zvyšuje, a tím je zvyšováno i zhodnocení na základně technické úrokové míry. Výše technické úrokové míry je garantována po celou pojistnou dobu.

2.8 Klasifikace pojištění

Pojištění je klasifikováno dle různých hledisek. Z hlediska způsobu financování je pojištění členěno na pojištění sociální a komerční. Dále je pojištění členěno dle stupně volnosti rozhodování pojištěného na pojištění dobrovolné a povinné. Podle krytí potřeb je pojištění děleno na obnosové a škodové a dle pojistných odvětví je rozlišováno pojištění neživotní a životní.

2.8.1 Sociální a komerční pojištění

Z hlediska způsobu financování jsou rozlišovány dva systémy pojištění, kterým je pojištění sociální a pojištění komerční. **Sociální pojištění** je koncipováno jako pojištění povinné. Pojištění sociálních rizik v rozsahu rozhodnutí státu je zahrnováno v tomto systému pojištění. V rámci sociálního pojištění jsou kryta rizika mající sociální charakter. Patří sem potřeby v souvislosti s dlouhodobou či krátkodobou pracovní neschopností, potřeby související s pracovními úrazy a nemocí z povolání, potřeby zdravotní péče a potřeby v souvislosti s nezaměstnaností. Pro sociální pojištění je typické, že rezervy nejsou vytvářeny v závislosti na riziku. V rámci sociálního pojištění je uplatňován princip solidarity. Rezerva je vytvářena z příspěvků všech zúčastněných na pojištění, ale pojistné náhrady jsou vypláceny pouze těm, kteří byli postiženi daným rizikem. Pro toto pojištění je typické financování

jednak příspěvky jednotlivých pojištěných, ale také příspěvky od zaměstnavatelů. Sociální pojištění může být financováno v rámci státního rozpočtu, ale i v rámci fondů sociálního pojištění. V České republice se využívá financování sociálního pojištění prostřednictvím státního rozpočtu. Pojistné hrazené zaměstnanci a zaměstnavateli je zdrojem příjmu státního rozpočtu a dávky sociálního pojištění jsou ze státního rozpočtu hrazeny. **Komerční pojištění** (soukromé pojištění), zahrnuje krytí rizik fyzických i právnických osob obvykle v návaznosti na jejich potřebách a rozhodnutích. U komerčního pojištění platí zásada ekvivalence, která znamená, že velikost příspěvků zúčastněných subjektů se odvíjí od velikosti rizika. Typická pro komerční pojištění je smluvní podoba pojištění. Může se uplatnit v povinné podobě, ale obvyklá je podoba dobrovolná. (Ducháčková, 2007)

Komerční pojištění je dále členěno dle způsobu tvorby rezerv na pojištění riziková nebo pojištění rezervotvorná. U **rizikových pojištění** platí návratnost finančních prostředků, která je dána vznikem pojistné události. Není jasné, zda pojistná událost jednoznačně vznikne. Počet pojistných událostí není omezen. U **rezervotvorného pojištění** je rezerva vytvářena na výplatu pojistných plnění v budoucnu, ke které dojde.

2.8.2 Dobrovolné a povinné pojištění

Dále je pojištění členěno z právního hlediska na pojištění dobrovolné a povinné. **Dobrovolné pojištění**, smlouva je sjednávána mezi pojistníkem a pojistitelem v závislosti na rozhodnutí pojistníka. Je možno projevu svobodné vůle pojistitele. Řadíme sem pojištění majetku, životní pojištění, úrazové pojištění. **Povinné pojištění** je členěno na povinné smluvní pojištění a zákonné pojištění. U **povinného smluvního pojištění** je v právním předpise určena povinnost sjednání pojistné smlouvy pro dané subjekty. Např. pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel. Je zde možnost volby pojistitele, pokud nastane určitá situace (v tomto případě koupě auta) stává se toto pojištění povinným. Dále **pojištění zákonné**, kde povinnost uzavření tohoto typu pojištění vyplývá ze zákona. Pojistná smlouva se nesjednává. Toto pojištění je sjednáváno na základě automatického splnění skutečnosti, která je definovaná v legislativní normě. Je nutno státem určit pojišťovnu, která bude tento typ pojistného produktu nabízet klientům. V České republice takové pojištění existuje jedno, a to je Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za pracovní úrazy a nemoci z povolání. Uzavřením první smlouvy se zaměstnancem tento druh pojištění vzniká automaticky.

2.8.3 Obnosové a škodové pojištění

Obnosová pojištění jsou ta, u kterých není přesně odhadnutelný rozsah škody. V případě uzavření pojistné smlouvy je daná pojistná částka, která je při vzniku pojistné události základem pro výpočet pojistného plnění – životní pojištění. Pojistné plnění není závislé na výši škody. Je závislé pouze na stanovené pojistné částce. Škoda zde není přesně vyčíslitelná. Neexistuje v právní normě omezení v počtu uzavření pojištění obnosového charakteru. V případě vzniku pojistné události může dojít k výplatě několika pojistných částek (neexistence krácení). **Škodové pojištění** je takové pojištění, u kterého lze určit rozsah reálné škody. Pojistné plnění je vypláceno v rozsahu této škody. Neexistuje limitování maximálních uzavřených pojištění, ale při vzniku pojistné události se všechny pojišťovny podílejí zpravidla stejnou měrou na vyplacení pojistného plnění. Jelikož pojistné plnění nemůže být vedeno k obohacení, proto je vyplacena částka, která přesně pokryje pouze výši škody. Škodovým pojištěním jsou především majetková pojištění.

2.8.4 Neživotní a životní pojištění

Dle pojistných odvětví je rozlišováno pojištění neživotní a životní. **Neživotním pojištěním** je zahrnováno krytí rizik celé škály pojistných nebezpečí neživotního charakteru. V rámci neživotního pojištění jsou kryta rizika různého charakteru, a to rizika ohrožující zdraví a životy osob, rizika vyvolávající přímé škody a rizika vyvolávající finanční ztráty. Neživotní pojištění je velice různorodé a lze ho členit z různých hledisek na pojištění osob, majetku a odpovědnosti. Jednotlivé typy pojistných produktů jsou vzájemně kombinovány (kombinace produktů životního a neživotního pojištění) a cílem komplexní nabídky pojistné ochrany. **Životní pojištění** zahrnuje krytí rizik ohrožující životy lidí viz. kapitola 2.9 Životní pojištění (Ducháčková, 2007).

2.9 Životní pojištění

Životním pojištěním jsou kryty důsledky životních rizik. Jedná se o riziko smrti a riziko dožití se. Toto pojištění vzniklo na počátku 19. století, kdy jeho hlavním významem bylo pojištění pro případ úmrtí, z důvodu finančního zajištění závislých osob. Jednotlivci si uvědomují potřebu řešit ekonomické dopady do svého života či života rodiny, vycházející z neodhadnutelné délky života nebo z možného poškození zdraví, jenž může předpokládat ekonomickou zátěž rodiny. Finanční důsledky těchto rizik jsou nejlépe pokryty životním pojištěním. V současnosti je životní pojištění považováno za spořicí pojištění, které kryje

rizika pro případ dožití. Další rozvoj tohoto pojištění je ovlivněn snahou pojišťoven nabídnout na trhu produkty, které by nejlépe pokryly co nejširší škálu rizik klientů. Výše pojistného plnění není dána výši škody, jelikož škoda je v tomto případě velice snáze odhadnutelná, proto je při výši pojistného plnění vycházeno z pojistné částky, která je sjednaná v pojistné smlouvě. Tuto cenu si zvolí sám pojistník, dle jeho rozhodnutí a je to částka, která dle jeho představ příslušné riziko pokryje.

Životní pojištění má charakter pojištění komerčního, rezervotvorného, obnosového, dlouhodobého, běžného, dobrovolně smluvního pojištění. Platného po celém světě, které je uzavřeno proti jednomu či více rizikům. Životním jistěním jsou zahrnována dvě konkrétní rizika. Riziko úmrtí a riziko dožití. Nejčastěji je využívána kombinace těchto dvou rizik, a následně lze smlouvu doplnit o další rizika neživotního charakteru jako je invalidita, úraz, vážné nemoci.

V současnosti je životní pojištění používáno jako pojištění spořicí. Jeden z hlavních důvodů uzavření tohoto pojištění je krýt potřeby lidí ve stáří. Lze jej tedy chápat jako spořicí i investiční instrument, neboť se zde tvoří specifickým způsobem úspory.

2.10 Členění životního pojištění

Životní pojištění je dále členěno na:

- pojištění pro případ smrti,
- pojištění pro případ dožití (pojištění důchodové, věnové pojištění),
- smíšené pojištění pro případ smrti nebo dožití, neboli kapitálové životní pojištění,
- investiční životní pojištění,
- připojištění k životnímu pojištění.

2.10.1 Pojištění pro případ smrti

Pojistnou událostí, definovanou v pojistné smlouvě, je u pojištění pro případ smrti smrt pojištěného. Na základě prokázání pojistné události úmrtním listem vyplatí pojistitel obmyšlenému pojistné plnění. Pokud není obmyšlený určen, vstupuje pojistné plnění do dědického řízení. Účelem výplaty pojistného plnění je obvykle zabezpečení pozůstalých pojištěné osoby nebo úhrada závazků pojištěného. Tento druh pojištění je často označován za rizikové životní pojištění.

Nejčastějšími důvody pro sjednání tohoto typu pojištění jsou:

- zajištění jistiny úvěru, v tomto případě je pojistné plnění použito ve prospěch poskytovatele úvěru. V případě pojistné události dojde k jednorázovému splacení jistiny pojistným plněním;
- zabezpečení pozůstalých osob pojištěného pokud je rodina ekonomicky závislá na pojištěném. Tato složka může být označována i jako pojištění nákladů na pohřeb, kdy se z pojistného plnění uhradí náklady spojené s pohřbem pojištěného. (Daňhel, 2005)

Pojištění pro případ smrti je dále členěno na dvě základní pojištění: dočasné pojištění pro případ smrti a časově neomezené pojištění pro případ smrti. **Dočasným pojištěním pro případ úmrtí** je kryto riziko úmrtí v rámci sjednané pojistné doby. Pojistné je zde vyplaceno, pouze pokud nastane pojistná událost v časovém intervalu sjednaném v pojistné smlouvě. Pokud v této době nedojde k pojistné události, pojistné plnění vyplaceno není. Toto pojištění je využíváno při čerpání úvěru, půjček apod., Velikost sjednané částky je odvíjena od velikosti dlužné částky, kdy v případě úmrtí pojistníka by pojistné mělo pokrýt závazky vůči úvěrové instituci. V rámci tohoto pojištění je uplatňována pevně sjednaná částka a velikost pojistného odpovídá velikosti pravděpodobnosti úmrtí v příslušném věkovém období pojištěného. V **časově neomezeném pojištění pro případ úmrtí** je vyplacena pojistná částka vždy, pouze okamžik pojistného plnění není znám. Pravděpodobnost úmrtí s věkem roste a tomuto odpovídá i cena pojištění. Cena pojištění by se měla každý rok zvyšovat, ale v praxi je cena stanovena konstantně na celou pojistnou dobu. Pojištěný platí na začátku období více na pojistném než odpovídá pravděpodobnost úmrtí a pojišťovna vytváří z tohoto vyššího pojistného rezervu, kterou čerpá na konci období, kdy pojistník platí na pojistném méně než odpovídá pravděpodobnosti úmrtí. (Ducháčková, 2007)

2.10.2 Pojištění pro případ dožití

U připojištění pro případ dožití může nastat pouze jedna pojistná událost a to je dožití se věku, neboli dožití se konce pojistné doby. Toto pojištění je obdobou spoření, jedná se o tvorbu úspor. Tvorbu zhodnocení úspor nám garantuje úroveň technické úrokové míry.

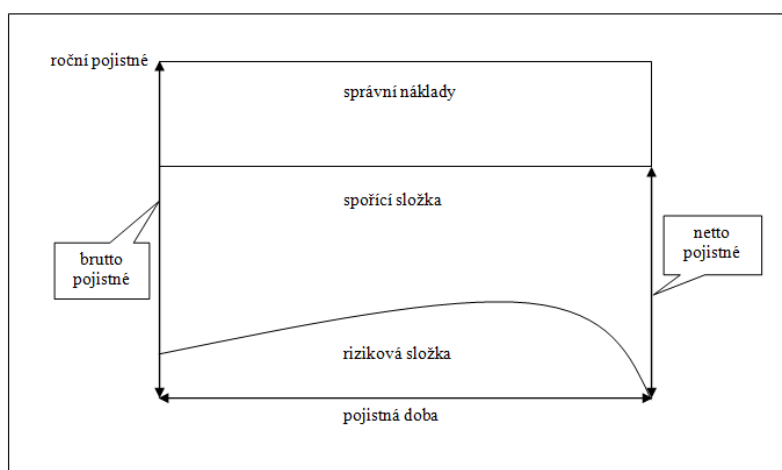
Pojištění pro případ dožití je dále členěno na pojištění důchodové a pojištění věnové. **Pojištění důchodové** je pojištění dožití se pojistníka sjednaného věku s postupnou výplatou pojistné částky. Od určitého okamžiku je pojištěnému vyplácena sjednaná výše důchodu. Rozlišuje se pojištění ihned splatného důchodu (po jednorázovém zaplacení pojistného začíná pojišťovna pravidelně vyplácet pojištěnému důchod) a pojištění odloženého důchodu (zde

dochází k postupnému spoření na výplaty důchodu). (Ducháčková, 2007) Důchodové pojištění může být doplněno krytím dalších rizik např. riziko úmrtí, invalidita, vážné nemoci. Zde je důchodové pojištění nazýváno pojištěním smíšeným. **Věnové pojištění** je sjednáváno na dožití se finančně závislé osoby. Pojištění nejčastěji sjednává rodič, jako pojistník, svému dítěti - pojištěné osobě. Pojistné plnění je vypláceno při dožití se pojištěné osoby doby, sjednané v pojistné smlouvě. Tato doba může být např. plnoletost, ukončení studia, sňatek. Výplata tohoto druhu pojištění je uskutečněna dle označení skutečnosti v pojistné smlouvě. Může nastat výplata postupného důchodu, anebo výplata jednorázového plnění. K tomuto pojištění lze dále sjednat další připojištění např. pojištění rizika úmrtí rodiče, pojištění rizika invalidity rodiče nebo riziko smrti pojištěného dítěte.

2.10.3 Kapitálové životní pojištění

Toto pojištění je často označováno jako pojištění kapitálové. Jedná se o kombinaci pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití. Pojistnou událostí je rozuměno dožití nebo smrt pojištěného, kdy pojišťovna se zavazuje vyplatit pojistné plnění. Zde si pojištěná osoba může sama zvolit výši pojistné částky při dožití a úmrtí, dále si lze zvolit krytí dalších rizik neživotního charakteru (např. úraz, invalidita, vážné nemoci atd.). Smíšené pojištění je pro pojištěného více benevolentní. Navíc je zde nabízeno garantované zhodnocení finančních prostředků, maximální výše technické úrokové míry činí 2,4 %.

Obrázek 2.3: Kapitálové životní pojištění

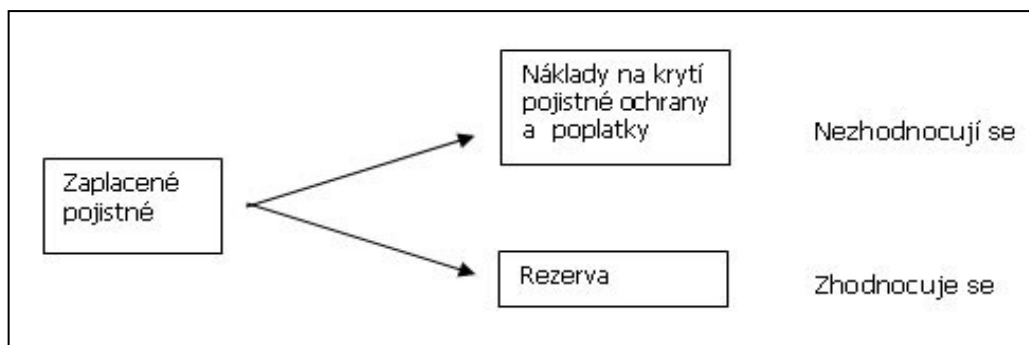


Zdroj: Ducháčková E.: Principy pojištění a pojišťovnictví. 2009, str. 118

Kapitálové pojištění lze považovat za dlouhodobý produkt. Pro maximalizaci zhodnocení je za doporučenou dobu trvání stanovena délka trvání pojistné smlouvy od deseti let výše. Ze zaplaceného pojistného jsou odečítány náklady na krytí pojistné ochrany a

poplatky. Zbývající část pojistného je k dispozici pro tvorbu rezervy pojištění. Pokud dojde k úmrtí klienta pojišťovna musí vyplatit obmyšlené osobě sjednanou pojistnou částku. V případě dožití bude pojištěnému vyplacena sjednaná pojistná částka včetně podílů na výnosech.

Obrázek 2.4: Kapitálové životní pojištění



Zdroj: Vlastní zpracování

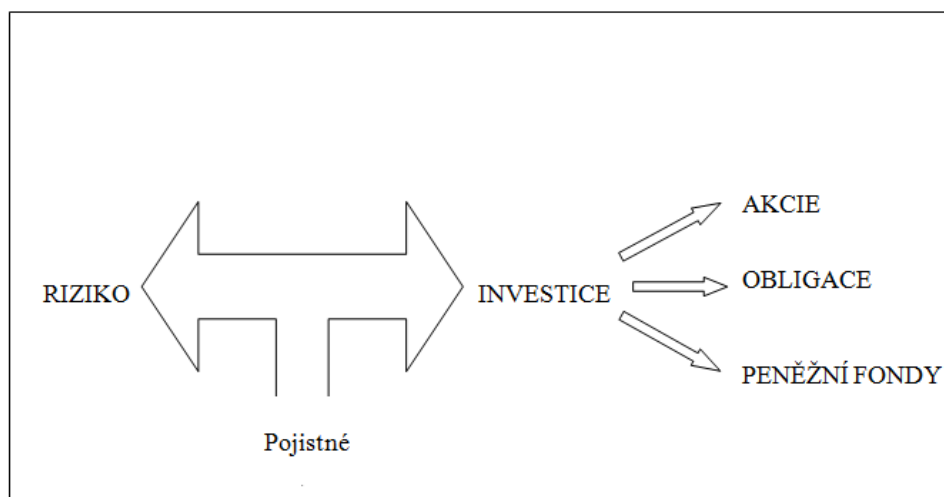
Výhody kapitálového pojištění:

- garantovaná pojistná částka pro případ smrti nebo dožití,
- rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění,
- daňová uznatelnost zaplaceného pojistného,
- garantované minimální zhodnocení finančních prostředků (TÚM).

2.10.4 Investiční životní pojištění

Pro tento druh pojištění je charakteristické, že výše pojistného plnění je závislá na výnosech z investování rezerv pojistného. Investiční riziko zhodnocení nebo znehodnocení rezerv nese pojistník. Tento druh pojištění vznikl spojením rizikového životního pojištění a investování prostřednictvím otevřeného podílového fondu. Výše pojistného plnění není předem známá, protože závisí na výnosech a ztrátách realizovaných na devizovém, kapitálovém, peněžním či jiném trhu. Tímto druhem pojištění je nabízeno pojistníkům vyšší výnosový potenciál při zhodnocování rezerv za cenu vyššího rizika, které je zcela přesunuto na pojistníka. Pojišťovnou jsou tvořeny při ukládání prostředků investičního pojištění speciální fondy, které ukládají prostředky do určité kombinace finančních investic. Základní fondy jsou fond akciový, peněžní, fond obligací, fond státních cenných papírů, fond cizích měn a další smíšené fondy. (Ducháčková, 2007)

Obrázek 5: Pojistné v investiční životním pojištění



Zdroj: Vlastní zpracování

Investiční fondy jsou rozděleny na podílové jednotky. Každá podílová jednotka představuje nárok na předepsaný podíl příslušného investičního fondu. Pojistník má otevřen v pojišťovně korunový účet, na který mu plyne jeho pojistné a ze kterého je strháváno případné rizikové pojistné a správní náklady pojišťovny. Mimo tento korunový účet má pojistník k dispozici také podílový účet, na který se mu ukládají prostředky ve formě podílových jednotek. Za prostředky na korunovém účtu jsou pořizovány podílové jednotky ve fondech zvolených pojistníkem. Rozdělení mezi jednotlivé investiční fondy určuje alokační poměr, který může pojistník měnit, a tím upravovat potencionální výnos. Pojišťovna se přenesením rizika na pojistníka zbavuje závazku vyplácet minimální garantovaný výnos, ale také přichází o možnost vytvářet zisk, pokud by dosáhla vyššího zhodnocení rezerv. Tímto je pojišťovna nucena vytvářet zisk z jiných fondů, především poplatky za správu fondů nebo transakční poplatky.

Velikost pojistného plnění je v životním pojištění dána sjednanou pojistnou částkou a může být zvýšena o předem neznámý podíl na zisku (výnosech). Zisk v životním pojištění plyne z vyšších výnosů z investování. Neboli vyšší zhodnocení technických rezerv životního pojištění na finančním trhu než odpovídá garantované technické úrokové míře. Dále to může být přebytek nad kalkulovaným ziskem při příznivém škodním průběhu nebo přebytek ve správních nákladech plynoucích z úspor správních nákladů. Zisk v životním pojištění může dosáhnout pojišťovna tím, že skutečné výnosy z investování prostředků pojistně technických rezerv životního pojištění na kapitálovém trhu budou vyšší než kalkulovaná technická proková míra uvedená v pojistných smlouvách. (Ducháčková, 2007)

2.10.5 Připojištění k životnímu pojištění

S životním pojištěním může být sjednáno i připojištění, které má charakter neživotního pojištění. Typickým příkladem je úrazové připojištění, zproštění od placení pojistného, invalidní pojištění, pojištění vážných chorob, atd.

Úrazové pojištění je jedním z nejrozšířenějších druhů připojištění k životnímu pojištění, patřící mezi pojištění neživotního charakteru. Oblibě tohoto pojištění přispívá i nízká cena, na kterou jsou uzavírána životní pojištění. U tohoto druhu pojištění je vypláceno pojistné plnění, jestliže je pojištěnému způsobeno tělesné poškození nebo smrt v důsledku působení zevních nebo vlastních sil.

U **připojištění od zproštění placení pojistného** na sebe pojišťovna přebírá závazek placení pojistného, jestliže je přiznán pojištěnému invalidní důchod ze sociálního pojištění. Toto připojištění bývá označováno jako tzv. liberace.

Pojištění vážných chorob má krýt potřeby klientů, které nejsou uspokojovány ze státního pojištění. Může se jednat o zdravotní rizika, která jsou nedostatečně hrazena ze státního pojištění. Jedná se především o připojištění denní dávky při pracovní neschopnosti, kdy nárok na plnění tohoto pojištění vzniká po uplynutí čekací lhůty. Připojištění denní podpory při pobytu v nemocnici, připojištění nadstandardní zdravotní péče nebo připojištění stomatologických výkonů.

2.10.6 Neplacení pojistného

Není-li pojistník schopen platit pojistné, může po dohodě s pojišťovnou přistoupit k jiným podmínkám pojištění. Za následek naplacení pojistného se považuje **redukce pojistné částky**. U rezervotvorných pojištění požaduje pojišťovna placení pojistného minimálně dva roky, poté může pojistník požádat o odklad, přičemž nemusí dojít k ukončení pojistné smlouvy. Na základě dohody mezi pojišťovnou a pojistníkem může dojít k redukcí pojistné částky nebo k **redukcí pojistné doby**. Pojistná smlouva s novou pojistnou částkou je akceptována po celou dobu, na kterou byla sjednaná minulá pojistná smlouva. Dalším následkem neplacení pojistného může být **storno pojištění** u rizikových pojištění. Pokud nedojde k zaplacení částky pojistníkem do šesti měsíců, pojišťovna požaduje storno pojištění a dále doplacení za šest předcházejících nezaplacených pojistných částek. Znamená to **zproštění od placení pojistného** v případě vzniku invalidity třetího stupně u pojistníka.

2.11 Role životního pojištění v ekonomice

Životní pojištění má v ekonomice význam jak národohospodářský, tak význam společenský. Pod společenským významem životního pojištění si lze představit finanční ochranu osoby, její rodiny a příbuzných. Základní role životního pojištění v ekonomice jsou především tlumení inflace, přináší kladný vliv na kapitálové trhy, a jako doplněk do státního důchodového pojištění. **Tlumení inflace**, jelikož životní pojištění představuje dlouhodobý produkt využíván občanem na dobu deseti a více let. Pojištěný platí pravidelně pojistné po určitou sjednanou dobu, kdy odkládá finanční prostředky pro svou budoucí potřebu. Charakterově je tato činnost považována za protiinflační. Dále **možnosti dlouhodobého investování**, kdy dochází k financování investic prostřednictvím technických rezerv. Pojištěný platí pojišťovně pojistné, které je kumulováno v úspory technický rezerv. V době trvání pojištění je pojišťovnou zabezpečováno zhodnocení pojistného, proto pojišťovna pojistné investuje dál do různých finančních nástrojů, např. akcií a jiných cenných papírů, státních dluhopisů. Finanční prostředky jsou umístěny na termínovaných účtech, kde se s nimi efektivně hospodaří. Jelikož je životní pojištění považováno za dlouhodobé pojištění, jsou tyto zdroje ekonomiky výhodné. **Doplněk státního důchodového pojištění** - produkty životního pojištění je umožněno doplnění zabezpečení ze strany státu soukromou pojistnou ochranu. V současnosti je tato činnost označována jako třetí dobrovolný pilíř důchodového připojištění. Dlouhodobé životní pojištění je **přínosem do státního rozpočtu**, kdy životní pojištění přináší daňové efekty pro státní rozpočet. Je zdaněn jak výsledek hospodaření pojišťoven, tak je zdaňován rozdíl mezi výší pojistného plnění a zaplaceným pojistným, zhodnocení. Toto zhodnocení podléhá srážkové dani.

3 Vývoj konstrukce životního pojištění

Třetí kapitola práce je věnována vývoji životního pojištění v konkrétních letech. Vybrána byla ING Pojišťovna, pro kterou bude analyzován vývoj pojištění v letech 1994, 2002 a 2012. Práce je zaměřena na pojištění dočasné a kapitálové, které ING Pojišťovna nabízela v roce 1994 a na pojištění investiční, které vzniklo a bylo užívané od roku 2002 do současnosti.

Samotná konstrukce životního pojištění se v čase mění. Klientům je na pojistném trhu nabízeno vysoce variabilní portfolio produktů pojišťoven a záleží na potřebě samotného klienta, který produkt bude využívat.

3.1 ING Pojišťovna

ING Pojišťovna, původně Internationale Nederlanden Groep byla založena v roce 1991 a na tuzemský trh vstoupila v roce 1992. Tato pojišťovna poskytuje komerční služby v oblasti pojišťovnictví, bankovníctví, penzijního spoření, správy majetku a obchodování s nemovitostmi. Mateřské sídlo má v Amsterdamu, Nizozemsko a síť poboček pokrývá 41 zemí.

Vznik ING Pojišťovny sahá na přelom 80. a 90. let, kdy byla provedena zásadní fúze. Tato fúze se týkala sloučení holandské poštovní spořitelny Postbank s finanční organizací Nederlandsche Middenstands Bank. Tato nově vzniklá organizace byla jednou s předních domácích bank v Nizozemském království. Poté další fúzí, která proběhla rovněž v 80. a 90. letech s největší pojišťovnou Nationale-Nederlanden, došlo ke vzniku dnešní ING Internationale Nederlanden Group.

ING Pojišťovna na území tuzemska provozuje svou činnost prostřednictvím dvou společností. ING Životní Pojišťovna N.V, pobočka pro Českou republiku a ING Pojišťovna, a.s. První ze zahraničních firem, která dostala licenci pro uzavírání pojistných smluv v tuzemsku byla ING Životní Pojišťovna N.V, pobočka pro Českou republiku pod původním označením Nationale-Nederlanden životní pojišťovna N.V., která byla v obchodním rejstříku zapsaná k datu 27.5.1992. Specializuje se především na oblast životního pojištění a je členem České asociace pojišťoven. V roce 1998 vznikla akciová společnost ING Pojišťovna, a.s., kdy došlo k rozšíření produktového portfolia o sektor soukromého zdravotního pojištění.

Dále ING Pojišťovna poskytuje služby prostřednictvím ING Banky, ING Penzijního fondu, a ING Investment Management. ING Banka vznikla v roce 1993 a poskytuje komerční služby v oblasti podnikového financování a kapitálových trhů. Nabízí jak spořicí i

termínované účty pro fyzické osoby i podílové fondy. V oblasti bankovníctví nabízí služby správu platebního styku, úvěrové financování, řízení platebního styku či úschovu cenných papírů. Je členem Burzy cenných papírů Praha a je rovněž členem České bankovní asociace. ING Penzijní fond na českém trhu zahájil své působení v roce 1995. Je jedním z hlavních členů dobrovolného zájmového sdružení Asociace penzijních fondů České republiky a poskytuje službu veřejnosti v oblasti důchodového zabezpečení formou penzijního připojištění. ING Investment Management založen v roce 1997, jehož hlavní úlohou je optimalizovat výnosy, které plynou se svěřených finančních prostředků proti míře rizika prováděných investic.

Na území tuzemska získala ING Životní pojišťovna v roce 1991 licenci k uzavírání pojistných smluv, jako jedna z prvních zahraničních společností po pádu komunismu. Tato pojišťovna se v současnosti specializuje především na oblast životního pojištění. Vyvinula pro své klienty široké portfolio produktů životního pojištění, jejíž klienti si oblíbili především dočasné pojištění, kapitálové pojištění a pojištění investiční.

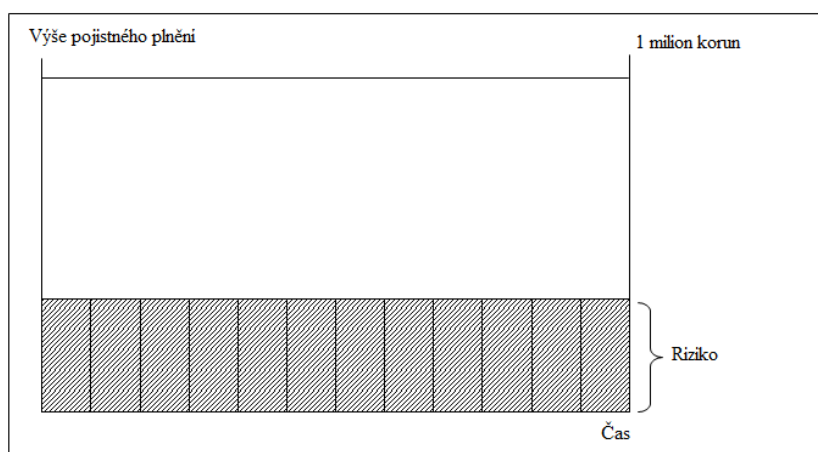
3.2 Vývoj životního pojištění

Životní pojištění od doby svého vzniku je velice variabilní. Snaží se přizpůsobit klientům a nabídnout jim široké portfolio produktů. Mezi základní druhy životního pojištění patří životní pojištění dočasné, kapitálové a investiční.

3.2.1 Dočasné životní pojištění

Tato forma pojištění je užívána u ING Pojišťovny od roku 1994. Jedná se o čistě rizikové pojištění bez rezervotvorné složky. Dočasným životním pojištěním je pokrýváno riziko v rámci sjednané pojistné doby, jedná se o sjednání pojistné smlouvy na dobu určitou. Toto životní pojištění je považováno za levný typ pojištění, protože se platí nižší pojistné a celkové pojistné plnění se odvíjí od cílové částky sjednané v pojistné smlouvě. Pojistné plnění je vyplaceno pouze v případě, že dojde k pojistné události v průběhu pojistné doby. Pokud není naplněna skutková podstata pojistné události, která je blíže určena v pojistné smlouvě, nedojde k výplatě pojistného plnění. Dočasné životní pojištění plní funkci náhrady klientova příjmu, není-li schopen se dále finančně zajistit. Tímto druhem pojištění jsou pokrývány pojistné případy smrti, případy smrti s následkem úrazu, případy závažných onemocnění a trvalé následky úrazem. S rostoucím věkem klienta je rostoucí cena pojištění, jelikož je klient pro pojišťovnu více rizikovější.

Obrázek 3.6: Dočasné životní pojištění



Zdroj: Vlastní zpracování

Jestliže si klient uzavře smlouvu o dočasném životním pojištění pro případ smrti na pojistnou částku jednoho milionu korun na dobu trvání pojištění dvanácti let, tak je pojištěn na tuto cílovou částku po dohodnutou dobu. Nenastane-li smrt klienta za tento časový interval, pojistné plnění není vyplaceno. U tohoto pojištění není po dobu jeho trvání vytvářena rezerva. V průběhu trvání pojistné smlouvy má klient možnost upravovat podmínky pojistného plnění i výši pojistného. Klient si může zvolit, jakou formu úhrady pojištění bude využívat, jestli měsíční, čtvrtletní, pololetní či roční formu úhrady pojistného. Pojistné plnění je vypláceno jednorázově v případě úmrtí klienta.

3.2.2 Kapitálové životní pojištění

Kapitálové životní pojištění poskytuje ING Pojišťovna od roku 1994. Toto pojištění je často označováno jako pojištění smíšené. Jedná se o kombinaci pojištění pro případ smrti a pro případ dožití. Při uplatnění kapitálového životního pojištění je pro pojišťovnu zavazující vyplatit sjednanou pojistnou částku ve stejný den v případě, že se klient tohoto dne dožije, a v případě, že se klient tohoto dne nedožije, pak se pojistné plnění vyplatí ve prospěch osoby, kterou klient určí v pojistné smlouvě jako obmyšlenou osobu. V průběhu vývoje životního pojištění je měněna podoba smíšeného životního pojištění z důvodu větší variantnosti. Toto pojištění může být sjednáno na různé pojistné částky při dožití a při smrti klienta. Je typické, že smíšené životní pojištění bývá rozšiřováno o krytí dalších pojistných nebezpečí neživotního charakteru (úraz, invalidita, vážné nemoci, atd.).

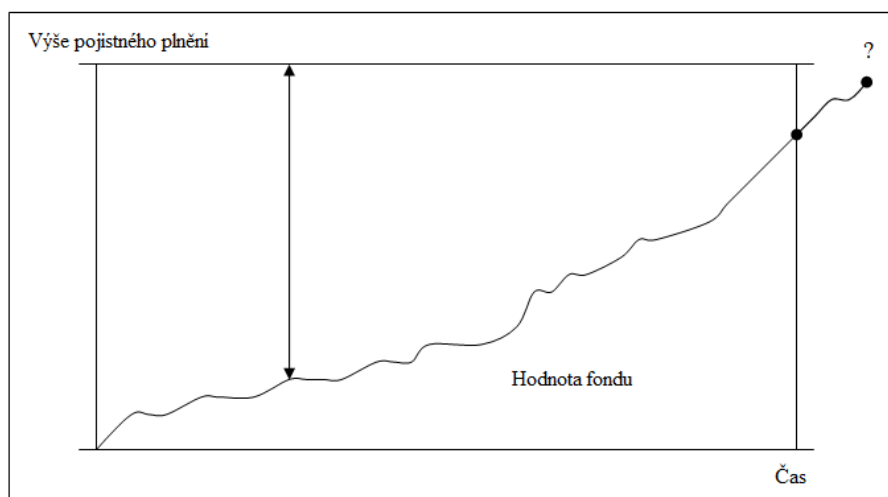
Uzavřením smíšeného životního pojištění jsou nabízeny klientovi výhody, např. garance pojistné částky pro případ smrti nebo dožití, rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění, daňová uznatelnost zaplaceného pojistného a garance minimálního

zhodnocení finančních prostředků pomocí technické úrokové míry. (viz. kapitola 2.10.3 Kapitálové životní pojištění)

3.2.3 Investiční životní pojištění

Pojišťovna ING začala nabízet na pojistném trhu produkty investičního životního pojištění od roku 2002, jedná se o modifikované kapitálové pojištění. Výše pojistného plnění je závislá na výnosech z investování rezerv pojistného. Investiční riziko zhodnocení nebo znehodnocení rezerv nese klient. Tento druh pojištění vznikl spojením rizikového životního pojištění a investování prostřednictvím otevřeného podílového fondu. (viz. kapitola 2.10.4 Investiční životní pojištění)

Obrázek 3.7: Investiční životní pojištění hodnota



Zdroj: Vlastní zpracování

Jestliže si klient uzavře smlouvu o investičním životním pojištění, má pojištěnou pojistnou událost dožití se nebo smrt. U pojistné události dožití se není garance pojistné částky, ale vyplácí se klientovi hodnota fondu. Pokud se klient pojistí pro případ smrti, tak mu vznikají dvě varianty při výplatě pojistné částky. Varianta součet a varianta vyšší z. U součtové varianty je sečtena pojistná částka s hodnotou fondu. U varianty vyšší z je vybrána buď pojistná částka a nebo hodnota fondu. Vybrána je vždy vyšší částka.

Investiční životní pojištění je výhodné především pro klienty, kteří chtějí zabezpečit své blízké v případě smrti. Chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat své finanční prostředky, dále chtějí mít garantovanou zvolenou částku vyplácenou v případě smrti. Akceptují míru rizika dle zvolené investiční strategie a chtějí volně nakládat se svými naspořenými finančními prostředky.

3.2.4 Shrnutí tří druhů pojištění

ING Pojišťovna od roku 1994 nabízí na pojistném trhu tři druhy životního pojištění, kterými jsou pojištění dočasné, kapitálové a investiční. V průběhu času od roku 1994 po rok 2012 se pojištění a jeho konstrukce stále mění a přizpůsobuje se osobním potřebám klienta. Po sumarizaci všech tří druhů pojištění z kapitoly třetí, je vypracována tato přehledná tabulka základních charakteristik životního pojištění.

Obrázek 3.8: Vlastnosti základních druhů pojištění

Obsah pojištění	Dočasné životní pojištění	Kapitálové životní pojištění	Investiční životní pojištění
Krytí rizika smrti	•	•	•
Tvorba kapitálové hodnoty		•	•
Aktivní ovlivňování výnosů			•
Garantované zhodnocení		•	•

Zdroj: Vlastní zpracování

4 Analýza vývoje produktu životního pojištění na příkladu konkrétního subjektu

V této části bakalářské práce je analyzován vývoj vybraných produktů životního pojištění od ING Pojišťovny za určité roky. Vybranými jsou tři druhy životního pojištění, a to pojištění dočasné, kapitálové a investiční. Tyto produkty jsou aplikovány na konkrétní subjekt. Tím je vybrán dvacetiletý muž, patřící do rizikové skupiny číslo jedna. Rizikové skupiny u ING Pojišťovny se rozlišují až od roku 2012. Dále je zkoumán, jaký má vliv délka trvání pojistné smlouvy na výši pojistného a celková variabilita portfolia životního pojištění od ING Pojišťovny.

4.1 Dočasné životní pojištění pro rok 1994

Pojišťovnou ING od roku 1994 bylo klientům nabízeno dočasné životní pojištění (viz. kapitola 3.2.1 Dočasné životní pojištění). Toto pojištění bylo konstruováno pro jednotlivé klienty individuálně. Důležitými faktory zde byl vstupní věk klienta a délka pojistné doby. Vstupní věk klienta se pohyboval od 15 let do 75let. Délka pojistné doby se pohybovala od 5 let do 65 let (maximálně do věku 80 let). Jednalo se o dlouhodobé pojištění. U tohoto typu životního pojištění z roku 1994 se pojistné platilo běžným způsobem po dobu trvání pojištění a klient měl právo na zproštění od placení pojistného. Jelikož se jednalo o dočasné životní pojištění, tak po uplynutí lhůty pojištění nevznikal nárok klienta na odbytné.

Tabulka 4.1: Sazby pojistného pro DŽP

Vstupní věk	Doba trvání pojištění		Vstupní věk
Muž	5let	30let	Žena
15	0,142	0,229	20
16	0,161	0,248	21
17	0,177	0,268	22
18	0,189	0,29	23
19	0,198	0,314	24
20	0,204	0,339	25
...			...
...			...
45	1,352	2,413	50
46	1,477	2,588	51
47	1,611	2,773	52
48	1,752	2,969	53
49	1,901	3,175	54
50	2,059	3,392	55

Zdroj: Vlastní zpracování

Údaje v tabulce jsou uvedeny na 1 000 Kč cílové pojistné částky při měsíčním způsobu placení. Celý obsah sazebníku NN 1020 Dočasné životní pojištění v přílohách dokumentu.

Dvacetiletý muž, který si uzavřel pojistnou smlouvu na dobu trvání pěti let s cílovou pojistnou částkou jednoho milionu korun činila jeho měsíční splátka 204 Kč. Pokud by stejný muž uzavřel smlouvu za stejných podmínek na dobu třiceti let, jeho měsíční splátka by byla 339 Kč. Výsledné pojistné narostlo o 135 Kč měsíčně. Je to cena rizika, které klient podstupuje v průběhu jeho stárnutí. Znamená to, že je pro pojišťovnu čím dál více rizikovější.

U padesátiletého klienta, který se pojistil na cílovou částku jednoho milionu korun na pojistnou dobu pěti let, byla jeho měsíční splátka 2 059 Kč. Při uzavření pojistné smlouvy na dobu trvání třiceti let jeho měsíční splátka vzrostla na 3 392 Kč. Rozdílná částka je 1 333 Kč měsíčně. Rovněž je to kvůli zvyšujícímu se riziku smrti klienta s rostoucím věkem. U pojištění žen je výpočet obdobný. Rozdíl mezi mužem a ženou u dočasného životního pojištění z roku 1994 u ING Pojišťovny byl v tom, že na dvacetiletého muže se pohlíželo jako na dvacetipětiletou ženu. Ženy tedy měly levnější pojištění o pět let oproti mužům.

Pokud si klient v roce 1994 uzavřel pojistnou smlouvu o dočasném životním pojištění u ING Pojišťovny byl pojištěn pouze pro případ smrti. Tento typ pojištění byl závislý na délce trvání pojištění. Z tabulky vyplývá, že čím byl klient mladší, tím měl pojištění levnější. Dále, čím delší byla pojistná doba, tím rostla sazba pojistného. Je to tak proto, že se zvyšovalo riziko smrti klienta s rostoucím věkem. Dočasné životní pojištění z roku 1994 byl relativně levný typ pojištění, jelikož obsahovalo pouze rizikovou složku pojistného.

4.2 Kapitálové životní pojištění pro rok 1994

Kapitálové životní pojištění vzniklo u ING Pojišťovny v roce 1994 a bývá často označováno jako pojištění smíšené. Pojišťovna se u tohoto typu pojištění zavazovala vyplatit sjednanou pojistnou částku ve sjednaný den v případě, že se klient tohoto dne dožil. V případě, že se klient tohoto dne nedožil, bylo pojistné plnění vyplaceno obmyšlené osobě. (viz. kapitola 2.10.3 Kapitálové životní pojištění.)

U kapitálového životního pojištění s jednou pojistnou částkou se posuzoval vstupní věk klienta, který byl minimálně 15 let a maximálně 70 let. Pojistná doba byla dlouhá od 5 let do 65 let klienta (maximálně do věku 80 let). Pojistné se platilo běžným způsobem po dobu trvání pojištění. U tohoto typu pojištění bylo možné uplatnit právo na zproštění od placení pojistného, a také právo na obytné plnění.

Rozdíl mezi dočasným a kapitálovým životním pojištěním byl ten, že u kapitálového životního pojištění z roku 1994 měl klient právo na podíl ze zisku. Pojišťovna ING přiznala klientovi podíl na zisku ve výši 85% rozdílu mezi docíleným a 6% úrokovým výnosem z průměrné hodnoty rezervy pojistného za uplynulý rok trvání pojištění.

Tabulka 4.2: Sazby pojistného pro KŽP

Vstupní věk	Doba trvání pojištění		Vstupní věk
Muž	5let	30let	Žena
15	18,936	2,233	20
16	18,944	2,243	21
17	18,95	2,255	22
18	18,955	2,266	23
19	18,959	2,278	24
20	18,962	2,291	25
...			...
...			...
45	19,382	3,865	50
46	19,432	4,018	51
47	19,485	4,181	52
48	19,543	4,357	53
49	19,605	4,545	54
50	19,671	4,747	55

Zdroj: Vlastní zpracování

Údaje v tabulce jsou uvedeny na 1 000 Kč pojistné částky při měsíčním způsobu placení. Celý obsah sazebníku NN 2120 Kapitálové životní pojištění v přílohách dokumentu.

Na první pohled jsou patrné vyšší sazby, než u dočasného životního pojištění. Toto navýšení ceny kapitálového životního pojištění bylo z důvodu existence rizikové i rezervotvorné složky pojistného. (viz. kapitola 2.7 Struktura ceny pojištění)

Uzavřel-li si muž u ING Pojišťovny kapitálové životní pojištění v roce 1994 s cílovou částkou jednoho milionu korun, jestliže smlouva byla uzavřena na dobu pěti let a vstupní věk klienta byl dvacet let, tak zaplatil měsíční splátku pojistného 18 962 Kč. Pokud obdobnou smlouvu uzavřel na dobu třiceti let jeho měsíční splátka pojistného byla 2 291 Kč. Tomuto cenového rozdílu přispívala především délka trvání pojistné smlouvy. Čím bylo trvání pojistné smlouvy delší, tím byla pro klienta výhodnější sazba pojistného.

Hlavním faktorem při tvorbě sazby pojistného byl věk klienta. Nejvýhodnější pro klienta bylo uzavřít si kapitálové životní pojištění v co nejnižším věku, na co nejdelší dobu trvání pojistné smlouvy. Pokud si pojistnou smlouvu uzavřel dvacetiletý muž na dobu pěti let, kterému měsíční pojistné činí 18 962 Kč a chtěl být pojištěn na cílovou částku jednoho

milionu korun, tak za pojištění celkově zaplatí 1 137 720 Kč, tudíž částku jednoho milionu přeplatí. Klienta, který uzavřel pojistnou smlouvu ve dvaceti letech na dobu trvání třicet let, pokud jeho měsíční splátka pojistného činila 2 291 Kč, zaplatil na téže pojistné smlouvě pouze 824 760 Kč. Z tohoto výpočtu vyplývá výhodnost dlouhodobé pojistné smlouvy.

U padesátiletého klienta ING Pojišťovny, který uzavřel pojistnou smlouvu s cílovou pojistnou částkou jednoho milionu korun na pojistnou dobu pěti let, činilo jeho měsíční pojistné 19 671 Kč. Pokud by uzavřel obdobnou smlouvu a doba trvání smlouvy by místo pěti let trvala let třicet, bylo by jeho měsíční pojistné 4 747 Kč. Rovněž byl tento cenový rozdíl způsobený především délkou trvání pojistné smlouvy. Pokud je pojistná smlouva sjednána na delší dobu trvání, byla pro klienta vždy výhodnější.

Pojištění žen kapitálovým životním pojištěním mělo obdobný výpočet. I u tohoto typu pojištění se na dvacetiletého muže pohlíželo, jako na pětadvacetiletou ženu. Ženy měly levnější kapitálové životní pojištění o pět let než muži.

4.3 Připojištění ke KŽP 1994

Pojišťovnou ING bylo v roce 1994 nabízeno ke kapitálovému životnímu pojištění různé formy připojištění. K nim patřilo konkrétně připojištění pro případ smrti, připojištění pro případ smrti následkem úrazu, připojištění pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků úrazu a připojištění závažných onemocnění.

4.3.1 Připojištění NN 0001

Jednalo se o připojištění pro případ smrti. Každý klient se individuálně rozhodl, jestli o toto připojištění měl zájem. Pokud se klient chtěl nechat připojistit pro případ smrti, byl jeho vstupní věk shodný s věkem, kdy uzavřel základní pojištění. Pojistná doba byla minimálně 5 let a maximálně 65 let (maximálně do věku 80 let klienta). Forma placení připojištění byla běžná, spolu se základním pojištěním. Doba placení pojistného mohla být kratší než doba u základního pojištění. Bylo zde právo na zproštění od placení pojistného, ale nebylo zde právo klienta na odbytné plnění.

Tabulka 4.3: Sazby připojištění NN 0001

Vstupní věk	Doba trvání pojištění		Vstupní věk
Muž	5let	30let	Žena
15	0,142	0,229	20
16	0,161	0,248	21
17	0,177	0,268	22
18	0,189	0,29	23
19	0,198	0,314	24
20	0,204	0,339	25
...			...
...			...
45	1,352	2,413	50
46	1,477	2,588	51
47	1,611	2,773	52
48	1,752	2,969	53
49	1,901	3,175	54
50	2,059	3,392	55

Zdroj: Vlastní zpracování

Údaje v tabulce jsou uvedeny na 1 000 Kč pojistné částky při měsíčním způsobu placení. Celý obsah sazebníku NN 0001 Připojištění pro případ smrti v přílohách dokumentu.

Jestliže se klient rozhodl využívat tuto formu připojištění, tak platil navíc vypočtenou částku za připojištění k základnímu pojištění. U dvacetiletého klienta, který se rozhodl připojistit se pro případ smrti na dobu pěti let, činila měsíční splátka o 204 Kč navíc k základnímu pojištění. Pokud by se rozhodl připojistit se na dobu třiceti let, činila by měsíční splátka 339 Kč. Měsíční rozdíl pojistného vyjadřoval cenu rizika, kterou klient podstupoval v průběhu stárnutí. Stával se pro pojišťovnu rizikovějším. Čím později se klient připojistil, tím měl cenu rizika vyšší. Tento výpočet byl obdobný u žen.

4.3.2 Připojištění NN 0013

Jednalo se o připojištění smrti následkem úrazu. Definice úrazu byla stanovena ve všeobecných pojistných podmínkách pro úrazové pojištění. Připojištění pro případ smrti následkem úrazu mělo shodné limity u vstupního věku, jako byly u základního pojištění. Pojistná doba byla od 5 let do 65 let (maximálně do 80 let. Klient platil pojistné jednorázově. Nebylo zde právo na odbytné ani na zproštění od placení pojistného.

Tabulka 4.4: Sazby připojištění NN 0013

Doba trvání	5	6	7	8	9	10
Sazba	8,258	9,702	11,084	12,407	13,673	14,884
Doba trvání	11	12	13	14	15	16
Sazba	16,043	17,152	18,312	19,229	20,201	21,131
Doba trvání	17	18	19	20	21	22
Sazba	22,021	22,873	23,688	24,468	25,214	25,929
Doba trvání	23	24	25	26	27	28
Sazba	26,612	27,266	27,892	28,419	29,064	29,612
Doba trvání	29	30				
Sazba	30,137	30,639				

Zdroj: Vlastní zpracování

Údaje v tabulce jsou uvedeny na 1 000 Kč pojistné částky při jednorázovém způsobu placení pojistného. Celý obsah sazebníku NN 0013 Připojištění pro případ smrti následkem úrazu v přílohách dokumentu.

U tohoto typu připojištění se nerozlišoval vstupní věk klienta, ten byl shodný s věkem uzavření základního pojištění. Rozhodným faktorem byla doba trvání připojištění. Jednorázová částka za připojištění se připočetla k hodnotě základního pojištění.

Rozhodl se klient k základnímu pojištění i připojistit pro případ smrti následkem úrazu, pokud doba trvání pojištění trvala rovněž třicet let, tak jednorázově za připojištění zaplatil 30 639 Kč. Měsíčně by klient zaplatil za toho připojištění 85,1 Kč.

4.3.3 Připojištění NN 0015

Jednalo se o připojištění pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků úrazu. Pojišťovnou ING byla vyplácena pojistná částka, zemřel-li klient následkem úrazu vymezeného všeobecnými pojistnými podmínkami pro úrazové pojištění, pokud pojistná událost nastala v době trvání připojištění. Pojistné je placeno spolu s pojistným základního životního pojištění.

Tabulka 4.5: Sazby připojištění NN 0015

Doba trvání	5	6	7	8	9	10
Sazba	27,525	32,34	36,945	41,355	45,575	49,615
Doba trvání	11	12	13	14	15	16
Sazba	53,475	57,175	60,71	64,095	67,335	70,435
Doba trvání	17	18	19	20	21	22
Sazba	73,405	76,245	78,96	81,56	84,05	86,43
Doba trvání	23	24	25	26	27	28
Sazba	88,705	90,885	92,975	94,97	96,88	98,71
Doba trvání	29	30				
Sazba	100,455	102,13				

Zdroj: Vlastní zpracování

Údaje v tabulce jsou uvedeny na 1 000 Kč pojistné částky při jednorázovém způsobu placení pojistného. Celý obsah sazebníku NN 0015 Připojištění pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků úrazu v přílohách dokumentu.

Obdobné připojištění jako v kapitole 4.3.2 Připojištění pro případ smrti následkem úrazu. Rovněž se nerozlišoval vstupní věk klienta a rozhodným faktorem byla doba trvání připojištění. Částka za připojištění se připočetla k hodnotě základního pojištění.

Při době trvání připojištění třiceti let, byla cena tohoto připojištění jednorázově 102 130 Kč. Platilo pravidlo, že čím delší dobu připojištění klient zvolil, tím výhodnější byla cena tohoto připojištění.

4.3.4 Připojištění NN 0034

Jednalo se o připojištění závažných onemocnění. Platily zde speciální pojistné podmínky pro uzavření toho typu připojištění (viz. přílohy závažných onemocnění). Pojišťovna vyplatila pojistnou částku, onemocněl-li klient po uplynutí šesti měsíců ode dne sjednání tohoto připojištění poprvé některým ze závažných onemocnění uvedených v příloze pojistných podmínek. Výplatou pojistného plnění připojištění zaniklo. Pokud klient onemocněl v průběhu prvních šesti měsíců ode dne sjednání připojištění, zaniklo toto připojištění a pojišťovna vrátila klientovi zaplacené pojistné.

U tohoto připojištění se rozlišoval vstupní věk klienta, který byl od 15 let do 60 let. Pojistná doba byla stanovena od 5 let do 50 let (maximálně do věku 65 let). Pojistné se platilo běžným způsobem spolu s částkou základního pojištěním. Klient měl právo na zproštění od placení pojistného.

Tabulka 4.6: Sazby připojištění NN 0034

Vstupní věk	Doba trvání pojištění		Vstupní věk
Muž	5let	30let	Žena
15	0,022	0,058	20
16	0,022	0,064	21
17	0,023	0,07	22
18	0,023	0,077	23
19	0,025	0,085	24
20	0,027	0,095	25
...			...
...			...
45	0,386		50
46	0,418		51
47	0,449		52
48	0,481		53
49	0,514		54
50	0,549		55

Zdroj: Vlastní zpracování

Údaje v tabulce jsou uvedeny na 1 000 Kč pojistné částky při měsíčním způsobu placení. Celý obsah sazebníku NN 0034 Připojištění závažných onemocnění v přílohách dokumentu.

Uzavřel-li si dvacetiletý klient tuto formu připojištění na dobu trvání pěti let s cílovou pojistnou částkou jednoho milionu korun, platil k základnímu pojištění navíc částku 27 Kč měsíčně. Pokud by si obdobnou smlouvu o připojištění uzavřel na třicet let, tak by měsíčně zaplatil navíc k základnímu pojištění 95 Kč.

Z tabulky lze vyčíst, že čím později si toto připojištění klient sjednal, tím vyšší byla cena připojištění. S rostoucím věkem klienta, rostlo jeho riziko pro onemocnění závažnou chorobou. Cena připojištění se připočetla k měsíčnímu základnímu pojištění.

4.4 Investiční životní pojištění IP 2002

ING Pojišťovna vstoupila na pojistný trh s tímto produktem v roce 2002. Díky transparentnosti, možnosti daňových úlev a schopnosti maximalizovat kapitálovou hodnotu si získala přízeň veřejnosti. Pojištění Investor plus byl upraven tak, aby se zvyšovala jeho variabilita a klient měl širší možnost volby. Hlavním cílem tohoto pojištění bylo zachovat životní standard i v důchodovém věku. Smlouva o tomto pojištění je konstruována tak, aby mohla být konkrétně přizpůsobena potřebám klienta nejen v okamžiku uzavření pojistné smlouvy, ale také kdykoliv v průběhu pojistné doby. Investor plus využíval koncepci finančního plánování, díky níž se výhody tohoto produktu plně využívaly a dále násobily.

Mezi základní charakteristiky Investora plus patřila pojistná částka při dožití – kapitálová hodnota, která závisela na výnosnosti investic (viz. kapitola 3. 2. 3. Investiční životní pojištění). Pojistná částka v případě smrti klienta byla vypočtena jako kapitálová hodnota k danému dni a připočetla se pojistná částka. Vstupní věk pro uzavření této smlouvy byl 15 let až 94 let. Minimální pojistná doba byla 5 let. Bylo zde omezení v minimálním měsíčním pojistném, které činilo 250 Kč za hlavní pojištění. Frekvence placení pojistného mohla být roční, pololetní, čtvrtletní a měsíční. Investor plus nabízel možnost kdykoliv navýšit běžné pojistné, i kdykoliv jej snížit. Právo na odbytné vznikalo po jednom roce placení běžného pojistného.

Tabulka 4.7: Sazby pojistného IP

Věk	15-35	36-39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
Muž	0,2	0,3	0,4	0,4	0,4	0,5	0,5	0,6	0,7	0,7	0,8
Žena	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,3	0,3	0,3	0,3	0,4
Věk	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
Muž	0,9	1	1,1	1,2	1,3	1,4	1,5	1,7	1,8	2	2,2
Žena	0,4	0,4	0,5	0,5	0,6	0,6	0,7	0,7	0,8	0,8	0,9
Věk	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Muž	2,4	2,6	2,8	3	3,3	3,5	3,8	4,1	4,5	4,9	5,3
Žena	1	1,1	1,2	1,4	1,5	1,7	1,9	2,1	2,3	2,6	2,9
Věk	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
Muž	5,8	6,4	7	7,6	8,3	9,1	9,9	10,7	11,6	12,6	13,7
Žena	3,3	3,7	4,1	4,6	5,1	5,8	6,4	7,2	8,1	9	10,1
Věk	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92
Muž	14,9	16,3	17,7	19,3	21	22,8	24,7	26,8	29	31,4	34
Žena	11,3	12,6	14,1	15,8	17,6	19,6	21,8	24,3	27	29,9	33,1

Zdroj: Vlastní zpracování

Přehled sazeb pojistného je uveden na 1 000 Kč pojistné částky sjednané v rámci hlavního pojištění. Pojistné je strháváno z akumulčních jednotek. Měsíční sazby pojistného jsou uvedeny vždy na rok, mění se v závislosti na aktuálním věku pojištěného.

Pokud si dvacetiletý klient uzavřel investiční životní pojištění Investor plus z roku 2002 s cílovou pojistnou částkou jednoho milionu korun, jeho měsíční pojistné bylo 200 Kč na dobu patnácti let. Poté se pojistné zvedlo na 300 Kč za měsíc apod. Při dosažení padesáti let se pojistné zvedlo na 1 000 Kč měsíčně. Tyto částky ročně nenarůstaly na měsíčním pojistném, ale přebíraly se z rezervotvorné složky pojistného, která se tvořila převážně z počátku platnosti smlouvy, kdy klient byl méně rizikový pro pojišťovnu.

4.5 Připojištění k IŽP IP

Investiční pojištění Investorem plus byly nabízeny v roce 2002 klientům různé formy připojištění k základnímu pojištění. Jednalo se zejména o připojištění pro případ smrti

následkem úrazu, připojištění smrti následkem úrazu a trvalých následků úrazu a doplňkové připojištění pro případ úrazu a trvalých následků úrazu.

4.5.1 Připojištění NN 0012

Jednalo se o připojištění pro případ smrti. Jestliže se klient rozhodl sjednat si tento druh připojištění k základnímu pojištění, tak se částka za připojištění přičítala k měsíční sazbě pojistného. Vstupní věk klienta byl shodný s věkem u základního pojištění a pojistná doba byla minimálně 5 let a maximálně 65 let. Pojistné se platilo běžným způsobem spolu se základním pojištěním. Existovalo zde právo klienta na zproštění od placení pojistného, ale nebylo zde zahrnuto právo na odbytné.

Pojistné za připojištění pro případ smrti následkem úrazu činilo jednotnou sazbu 0,15 Kč na 1 000 Kč pojistné částky při měsíčním způsobu placení pojistného.

Uzavřením smlouvy o připojištění s cílovou pojistnou částkou jednoho milionu korun platil klient měsíčně 150 Kč. Tato částka připojištění se přičetla k měsíční sazbě základního pojistného.

4.5.2 Připojištění NN 0014

Jednalo se o připojištění smrti následkem úrazu a trvalých následků úrazu. Toto připojištění bylo shodné s podmínkami u připojištění pro případ smrti následkem úrazu NN 0012 (Viz. 4.5.1. Připojištění pro případ smrti následkem úrazu NN 0012).

Změna byla pouze ve výpočtu pojistného. Pojistné činilo 0,50 Kč na 1 000 Kč pojistné částky při měsíčním způsobu placení.

Pokud tedy cílová pojistná částka byla stanovena na jeden milion korun, zaplatil klient měsíčně za tuto formu připojištění 500 Kč k základní sazbě pojištění.

4.5.3 Doplňkové připojištění NN 0026

Doplňkové připojištění pro případ úrazu a trvalých následků úrazu bylo možné sjednat pouze tehdy, pokud měl klient uzavřenou smlouvu o připojištění NN 0014 Připojištění smrti následkem úrazu a trvalých následků úrazu. Pojistná doba byla od 5 let do 65 let. Pojistné se platilo běžným způsobem spolu se základním pojištěním. Právo na zproštění od placení pojistného se odvíjelo od základního životního pojištění a nebylo zde právo na odbytné.

U výpočtu pojistného se používala jednotná sazba 65 Kč při měsíčním způsobu placení základního pojištění.

4.6 Investiční životní pojištění ING Smart

Investiční životní pojištění ING Smart, nebo-li ZFP Život plus. S tímto produktem vstupovala na pojistný trh ING Pojišťovna v roce 2012. Do roku 2012 nebyly rozlišovány rizikové skupiny osob. Nezařazovali se klienti do skupin dle jejich rizikovosti z hlediska ceny pojištění. V roce 2012 vzniklo poprvé u ING Pojišťovny toto rozlišení. Klienti jsou rozděleni na čtyři rizikové skupiny dle jejich povolání a sportů.

Tabulka 4.8: Rizikové skupiny

1. riziková skupina	osoby provozující sportovní činnost příležitostně, nepravidelně a rekreačně (1x týdně a méně často i s registrací ve sportovním klubu)
2. riziková skupina	osoby provozující sportovní činnost intenzivně a pravidelně (2x týdně a častěji a/nebo u sezónních sportů jako aktivní členové registrovaní ve sportovním klubu) nebo některý z níže uvedených sportů:
3. riziková skupina	osoby provozující sportovní činnost intenzivně a pravidelně (2x týdně a častěji a/nebo u sezónních sportů jako aktivní členové registrovaní ve sportovním klubu) nebo některý z níže uvedených sportů:
4. riziková skupina	osoby provozující profesionální sportovní činnost (kromě šachů) jako zdroj obživy. Dále také rodeo a býčí zápasy.

Zdroj: Vlastní zpracování

Investiční životní pojištění ZFP Život plus je nabízeno pojišťovnou od roku 2012. Jedná se o investiční životní pojištění (viz. kapitola 3.2.3 Investiční životní pojištění). V pojištění ZFP Život plus je nabízeno klientům vysoké spektrum finančních fondů životního pojištění, díky kterým je umožňováno sestavení individuálního portfolia investičních strategií, včetně garantovaného fondu a mimořádného účtu.

Mimořádný účet je určen pro mimořádné pojistné, které je zasíláno do garantovaného fondu pro mimořádné pojistné. Tento účet je sjednáván automaticky k životnímu pojištění ZFP Život plus.

U placení pojistného za životní pojištění má klient povinnost zaplatit první pojistné do prvního měsíce od data podpisu pojistné smlouvy. Pokud pojišťovna neobdrží první pojistné do osmi týdnů od uzavření pojistné smlouvy, bude na kontaktní adresu doporučeně zaslána upomínka, ve které je sjednána lhůta, do níž má být pojistné uhrazeno, nemá-li smlouva zaniknout.

Vstupní věk pro uzavření toho pojištění je od 0 let klienta. S možností přerušného placení pojistného a výběru finančních prostředků v prvním roce pojištění.

Tabulka 4.9: Sazby IŽP ING Smart

Vstupní věk	Muž	Žena
0 - 14	20 Kč	20 Kč
15	34 Kč	28 Kč
16	35 Kč	29 Kč
17	36 Kč	30 Kč
18	37 Kč	30 Kč
19	39 Kč	31 Kč
20	40 Kč	32 Kč
...		...
...		...
45	163 Kč	81 Kč
46	171 Kč	84 Kč
47	178 Kč	88 Kč
48	186 Kč	92 Kč
49	195 Kč	97 Kč
50	204 Kč	101 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Údaje v tabulce jsou uvedeny na 100 000 Kč pojistné částky při měsíčním způsobu placení. Celý obsah sazebníku Investičního životního pojištění ING Smart v přílohách dokumentu.

Pokud si dvacetiletý klient bude chtít toto pojištění uzavřít, zaplatí měsíční pojistné 400 Kč, s cílovou částkou hlavního pojištění jednoho milionu korun. Padesátiletý klient by za uzavření smlouvy s cílovou částkou jednoho milionu korun zaplatil měsíčně 2 040 Kč. Lze tedy vidět, že s rostoucím věkem klienta je pojištění dražší. Klient je pro pojišťovnu více rizikovější. Jedná se o hlavní pojištění a nerozlišuje se riziková skupina osob. Obdobně se počítá pojistné u žen.

4.7 Připojištění IŽP 2012

Tímto typem pojištění je nabízeno klientům široké spektrum připojištění. Například připojištění invalidity, připojištění plného invalidního důchodu úrazem, připojištění rakoviny dospělých, připojištění závažných onemocnění, připojištění hospitalizace, připojištění pracovní neschopnosti a tzv. připojištění s fixní sazbou.

4.7.1 Připojištění pro případ invalidity

Pokud se klient stane invalidním následkem nemoci nebo úrazu, tak mu bude vyplaceno pojistné plnění. Pojistné plnění z tohoto připojištění je vypláceno jednorázovou formou. Připojištění se platí běžným způsobem k základnímu pojištění.

Tabulka 4.10: Sazby připojištění invalidity

Vstupní věk	Muž	Žena
0 - 14		
15		
16		
17		
18	47 Kč	51 Kč
19	49 Kč	53 Kč
20	50 Kč	54 Kč
...		...
...		...
45	134 Kč	147 Kč
46	141 Kč	154 Kč
47	148 Kč	162 Kč
48	156 Kč	170 Kč
49	164 Kč	178 Kč
50	173 Kč	188 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Údaje v tabulce jsou uvedeny na 100 000 Kč pojistné částky při měsíčním způsobu placení. Celý obsah sazebníku Připojištění pro případ invalidity v přílohách dokumentu.

Vybere-li si dvacetiletý klient tento typ připojištění, s cílovou částkou jednoho milionu korun, zaplatí měsíčně za připojištění 500 Kč k hlavnímu pojištění. Z tabulky lze vyčíst, že s rostoucím věkem klienta je zvyšována cena připojištění. Je rostoucí rizikovost klienta.

4.7.2 Připojištění plného invalidního důchodu úrazem

Pokud se klient stane invalidním následkem úrazu mu je vyplaceno pojišťovnou pojistné plnění za připojištění plného invalidního důchodu. Pojistné plnění je vypláceno měsíční formou ve výši 1/12 sjednané částky.

Tabulka 4.11: Sazby pojistného invalid. důchodu

Vstupní věk	Muž	Žena
0 - 14		
15	25 Kč	17 Kč
16	25 Kč	17 Kč
17	25 Kč	17 Kč
18	25 Kč	17 Kč
19	25 Kč	17 Kč
20	25 Kč	17 Kč
...		...
...		...
45	16 Kč	9 Kč
46	15 Kč	9 Kč
47	15 Kč	8 Kč
48	14 Kč	8 Kč
49	13 Kč	8 Kč
50	12 Kč	7 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Údaje v tabulce jsou uvedeny na 10 000 Kč pojistné částky při měsíčním způsobu placení. Celý obsah sazebníku Připojištění plného invalidního důchodu úrazem v přílohách dokumentu.

Jestliže si dvacetiletý klient uzavře tuto formu připojištění s cílovou částkou sta tisíc korun, jeho měsíční pojistné bude činit 250 Kč k základnímu pojištění. Obdobně je připojištění vypočítáváno pro ženy.

4.7.3 Připojištění rakoviny dospělých

Tento druh připojištění je novinkou od roku 2012. Pokud klienta v průběhu pojistné doby postihne rakovina, tak je vyplacena pojistná částka k datu pojistné události. Čekací doba u diagnostikovaného onemocnění je šest měsíců.

Tabulka 4.12: Sazby připojištění rakoviny

Vstupní věk	Muž	Žena
0 - 14		
15	15 Kč	15 Kč
16	15 Kč	15 Kč
17	15 Kč	15 Kč
18	15 Kč	15 Kč
19	15 Kč	15 Kč
20	15 Kč	15 Kč
...		...
...		...
45	48 Kč	48 Kč
46	77 Kč	77 Kč
47	77 Kč	77 Kč
48	77 Kč	77 Kč
49	77 Kč	77 Kč
50	77 Kč	77 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Údaje v tabulce jsou uvedeny na 100 000 Kč pojistné částky při měsíčním způsobu placení. Celý obsah sazebníku Připojištění pro případ rakoviny dospělých v přílohách dokumentu.

Dvacetiletý klient uzavřením tohoto připojištění s cílovou částkou pojištění jednoho milionu korun se zavazuje platit měsíční pojistné ve výši 150 Kč k základnímu pojištění.

4.7.4 Připojištění závažných onemocnění

Pokud klienta v průběhu života postihne některé ze závažných onemocnění je mu vyplacena pojistná částka, která je platná k datu pojistné události. Čekací doba u diagnostikovaného závažného onemocnění je šest měsíců.

Tabulka 4.13: Sazebník připojištění závaž. onemocnění

Vstupní věk	Muž	Žena
0 - 14		
15	40 Kč	40 Kč
16	40 Kč	40 Kč
17	40 Kč	40 Kč
18	40 Kč	40 Kč
19	40 Kč	40 Kč
20	40 Kč	40 Kč
...		
...		
45	95 Kč	95 Kč
46	130 Kč	130 Kč
47	130 Kč	130 Kč
48	130 Kč	130 Kč
49	130 Kč	130 Kč
50	130 Kč	130 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Údaje v tabulce jsou uvedeny na 100 000 Kč pojistné částky při měsíčním způsobu placení. Celý obsah sazebníku Připojištění závažných onemocnění v přílohách dokumentu.

Pokud si dvacetiletý klient uzavře připojištění pro případ závažných onemocnění s cílovou částkou jednoho milionu korun, tak měsíčně k základnímu pojištění bude připlácet za toto připojištění 400 Kč. Je zde jednotná sazba jak pro muže i ženy a v průběhu rostoucího věku klienta je cena zvyšována.

4.7.5 Připojištění hospitalizace a pracovní neschopnosti od 29. dne

Připojištěním pro případ hospitalizace následkem úrazu je vyplácena denní dávka za dny, které klient stráví v nemocnici. Výplata denní dávky platné k datu hospitalizace za každých 24 hodin hospitalizace. Čekací doba je tři měsíce. Maximální délka výplaty dávky je 52 týdnů.

Připojištěním pracovní neschopnosti od 29. dne si klient zajišťuje výplatu denní dávky v případě pracovní neschopnosti z důvodu nemoci nebo úrazu. Výplata dávky je platná k datu pracovní neschopnosti za každý den od 29. dne pracovní neschopnosti. Čekací doba je tři měsíce. Maximální délka výplaty dávky je 52 týdnů.

Tabulka 4.14: Sazby připojištění hospitalizace a pracovní neschopnosti

Hospitalizace			Pracovní neschopnost od 29. dne		
Vstupní věk	Muž	Žena	Vstupní věk	Muž	Žena
0 - 14			0 - 14		
15	19 Kč	19 Kč	15		
16	19 Kč	19 Kč	16		
17	19 Kč	19 Kč	17		
18	19 Kč	19 Kč	18	73 Kč	62 Kč
19	19 Kč	19 Kč	19	72 Kč	60 Kč
20	19 Kč	19 Kč	20	71 Kč	59 Kč
...			...		
...			...		
45	25 Kč	25 Kč	45	92 Kč	103 Kč
46	25 Kč	25 Kč	46	96 Kč	108 Kč
47	25 Kč	25 Kč	47	99 Kč	111 Kč
48	25 Kč	25 Kč	48	104 Kč	118 Kč
49	25 Kč	25 Kč	49	107 Kč	122 Kč
50	30 Kč	30 Kč	50	113 Kč	129 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Údaje v tabulce jsou uvedeny na 100 Kč pojistné částky při měsíčním způsobu placení. Celý obsah sazebníku Připojištění pro případ hospitalizace a připojištění pracovní neschopnosti od 29. dne v přílohách dokumentu.

Pokud si dvacetiletý klient uzavře tyto dvě forma připojištění s cílovou částkou 100 Kč, tak bude měsíčně platit 19 Kč za připojištění hospitalizace a 71 Kč za připojištění pracovní neschopnosti od 29. dne. S rostoucím věkem klienta je cena připojištění rostoucí.

4.7.6 Připojištění s fixní sazbou

Pro tyto konkrétní připojištění s fixní sazbou jsou rozlišovány rizikové skupiny (viz. kapitola 4.6. Investiční životní pojištění ING Smart). Částka je připočtena k hlavnímu pojištění a není rozlišován vstupní věk klienta. Jedná se o konkrétně vyjmenované připojištění.

Tabulka 4.15: Sazby připojištění s fixní sazbou

	Pojistná částka	1. riziková skupina		2. riziková skupina		3. riziková skupina		4. riziková skupina	
		Muži	Ženy	Muži	Ženy	Muži	Ženy	Muži	Ženy
Smrt následkem úrazu	100 000 Kč	15 Kč	15 Kč						
Trvalé následky	100 000 Kč	19 Kč	19 Kč	33 Kč	33 Kč	51 Kč	51 Kč	76 Kč	76 Kč
Denní dávky za dobu léčení úrazu	100 Kč	63 Kč	63 Kč	95 Kč	95 Kč	126 Kč	126 Kč		
Pracovní neschopnost úrazem od 15. dne	100 Kč	80 Kč	80 Kč						
Pracovní neschopnost úrazem od 29. dne	100 Kč	35 Kč	35 Kč						
Zproštění od placení	100 Kč	3 Kč	3 Kč						

Zdroj: Vlastní zpracování

4.8 Zhodnocení výsledků

Zhodnocení celkových výsledků pro tři základní druhy pojištění.

Tabulka 4.16: Zhodnocení DŽP 1994

		Vstupní věk	Pojistná částka	Pojištěn na dobu		Periodicita pojistného
				5 let	30 let	
Dočasné životní pojištění rok 1994	Základní pojištění	20	1 000 000 Kč	204 Kč	339 Kč	měsíčně

Zdroj: Vlastní zpracování

V roce 1994, kdy ING Pojišťovna nabízela dočasné životní pojištění se dvacetiletý klient mohl pojistit na dobu od pěti až třiceti let trvání pojistné smlouvy. Zde byla rozhodující právě délka trvání pojistné smlouvy. Čím déle pojistná smlouva trvala, tím byla pro klienta dražší, jelikož s časem rostlo riziko klienta výskytu pojistné události. Velikost pojistného byla odvíjena od cílové pojistné částky a vstupního věku klienta. Dočasné životní pojištění z roku 1994 u ING Pojišťovny bylo považováno za levný typ pojištění, jelikož zahrnovalo pouze rizikovou složku pojistného. Dočasné životní pojištění zahrnovalo pouze základní typ pojištění.

Tabulka 4.17: Zhodnocení KŽP 1994

		Vstupní věk	Pojistná částka	Pojištěn na dobu		Periodicita pojistného
				5 let	30 let	
Kapitálové životní pojištění rok 1994	Základní pojištění	20	1 000 000 Kč	18 962 Kč	2 291 Kč	měsíčně
	Připojištění pro případ smrti	20	1 000 000 Kč	204 Kč	339 Kč	měsíčně
	Připojištění pro případ smrti následkem úrazu	20	1 000 000 Kč	8 258 Kč	30 639 Kč	jednoráz.
	Připojištění pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků úrazu	20	1 000 000 Kč	27 525 Kč	102 130 Kč	jednoráz.
	Připojištění závažných onemocnění	20	1 000 000 Kč	27 Kč	95 Kč	měsíčně

Zdroj: Vlastní zpracování

V roce 1994 u ING Pojišťovny v produktu kapitálového životního pojištění došlo k výrazné změně u ceny pojištění oproti dočasnému typu životního pojištění. Navýšení ceny životního pojištění bylo způsobeno z důvodu vzniku rezervotvorné složky pojistného. K základnímu typu pojištění byla přidána i možnost různých variant připojištění. Pro dvacetiletého klienta se tento druh pojištění stal výhodným z důvodu vyšší variability a ceny pojištění. U dlouhodobějšího trvání pojistné smlouvy byla pro klienta zvýhodněna sazba pojistného. Výhodnější bylo uzavření tohoto typu životního pojištění v co nejnižším věku z důvodu nižší rizikovosti klienta pro pojistitele

Tabulka 4.18: Zhodnocení IŽP 2002

		Vstupní věk	Pojistná částka	Pojištěn na dobu		Periodicita pojistného
				5 let	30 let	
Investiční životní pojištění pro rok 2002	Základní pojištění	20	1 000 000 Kč	200 Kč		měsíční
	Připojištění pro případ smrti následkem úrazu	20	1 000 000 Kč	150 Kč		měsíční
	Připojištění pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků úrazu	20	1 000 000 Kč	500 Kč		měsíční
	Doplňkové připojištění pro případ úrazu a trvalých následků úrazu	20	1 000 000 Kč	65 Kč		měsíční

Zdroj: Vlastní zpracování

Investiční životní pojištění Investor plus pro rok 2002 od ING Pojišťovny nabízel zcela nový typ pojištění. Vznik a velikost kapitálové hodnoty pojištění závisela na výnosnosti investic. Vznikly také nové typy připojištění k základnímu pojištění, což zvyšovalo variabilitu a klient měl širší možnost volby pojistné ochrany. Cena pojištění se odvíjela od cílové pojistné částky a rozhodujícím byl vstupní věk klienta.

Tabulka 4.19: Zhodnocení IŽP 2012

Investiční životní pojištění pro rok 2012	Základní pojištění	20	1 000 000 Kč	400 Kč		měsíční
	Připojištění invalidity	20	1 000 000 Kč	500 Kč		měsíční
	Připojištění plného invalidního důchodu úrazem	20	1 000 000 Kč	250 Kč		měsíční
	Připojištění rakoviny dospělých	20	1 000 000 Kč	150 Kč		měsíční
	Připojištění závažných onemocnění	20	1 000 000 Kč	400 Kč		měsíční
	Připojištění hospitalizace	20	100 Kč	19 Kč		měsíční
	Připojištění pracovní neschopnosti od 29. dne	20	100 Kč	71 Kč		měsíční
	Připojištění s fixní sazbou: Smrt následkem úrazu	20	1 000 000 Kč	150 Kč		měsíční
	Trvalé následky s progresivním plněním	20	1 000 000 Kč	190 Kč		měsíční
	Denní dávky za dobu nezbytného léčení úrazu	20	100 Kč	63 Kč		měsíční
	Pracovní neschopnost úrazem od 15. dne	20	100 Kč	80 Kč		měsíční
	Pracovní neschopnost úrazem od 29. dne	20	100 Kč	35 Kč		měsíční
	Zproštění od placení	20	100 Kč	3 Kč		měsíční

Zdroj: Vlastní zpracování

Současné investiční pojištění ZFP Život plus, neboli ING Smart vzniklo v roce 2012. Pojišťovna v tomto roce začala rozlišovat rizikové skupiny osob. U tohoto typu pojištění je nabízeno klientovi široké spektrum finančních fondů životního pojištění, což umožňuje

sestavení individuálního portfolia investičních strategií. Výrazně zde narostla nabídka připojištění k životnímu pojištění a klient se může dle svých potřeb sám rozhodnout, kterou formu připojištění využije, a tím více pokryje své zabezpečení před nahodilými událostmi.

5 Závěr

Cílem bakalářské práce byla analýza vývoje produktu životního pojištění za vybrané roky 1994, 2002 a 2012.

Bakalářská práce je rozdělena mimo úvodu a závěru do tří základních částí. Druhá část práce obsahuje teoretické vymezení základních pojmů z oblasti pojišťovnictví. Dále obsahuje charakteristiku pojmu riziko a jednotlivé druhy rizika. Je zde popsán pojistný trh a faktory, které tento trh ovlivňují. Tato část obsahuje rovněž klasifikaci pojištění se zaměřením na pojištění životní a jeho role v ekonomice.

Následující kapitola je věnována popisu vývoje konstrukce životního pojištění v konkrétních letech. Je popsána Pojišťovna ING. Pro komparaci jsou vybrány jednotlivé roky 1994, 2002 a rok 2012. Přičemž pro rok 1994 je popsáno pojištění dočasné a kapitálové a pro rok 2002 a 2012 pojištění investiční.

Ve čtvrté kapitole, která je aplikační částí, je analyzován vývoj produktu životního pojištění od ING Pojišťovny za dané roky pro tři druhy pojištění. Těmito třemi druhy pojištění jsou pojištění dočasné, kapitálové a investiční. Výsledky analýzy jsou aplikovány na kontrétní subjekt. Kromě toho je analyzován vliv délky trvání pojistné smlouvy na výši pojistného a celková variabilita portfolia životního pojištění od ING Pojišťovny za dané období.

Výsledkem analýzy bakalářské práce je poznatek, že podoba nabídky životního pojištění je rok od roku variabilnější. ING Pojišťovna se snaží klientovi nabídnout své produkty v co nejširší škále dle konkrétních potřeb jednotlivých klientů. Za sledované období výrazně vzrostla nabídka připojištění k základnímu životnímu pojištění. Klient má tedy větší možnost se připojistit proti rizikům, kterým v životě obostává. Maximálně se rozšiřuje pojistná ochrana dle aktuálních potřeb klientů.

Pokud se dvacetiletý klient rozhodl pojistit se u ING Pojišťovny v roce 1994, a využít formu dočasného životního pojištění, které bylo sjednáno na dobu pěti let s cílovou pojistnou částkou jednoho milionu korun, měsíčně by zaplatil 204 Kč. Pokud by si obdobnou smlouvu uzavřel na dobu trvání pojistné smlouvy třiceti let, tak jeho měsíční pojistné vzrostlo na 339 Kč. Tento vzrůst ceny byl způsoben prodloužením délky trvání pojistné smlouvy. Čím delší byla doba trvání pojistné smlouvy, tím rostla sazba měsíčního pojistného. S rostoucím věkem klienta narůstal výskyt pojistné události.

Sjednal-li si dvacetiletý klient kapitálové životní pojištění, které bylo ING Pojišťovnou nabízeno v roce 1994, na dobu trvání pojistné smlouvy pěti let s cílovou pojistnou částkou

jednoho milionu, tak by jeho měsíční pojistné činilo 18 962 Kč. Pokud by si uzavřel obdobnou pojistnou smlouvu na dobu trvání pojistné smlouvy třiceti let, jeho měsíční pojistné by kleslo na 2 291 Kč. Dlouhodobějším trváním pojistné smlouvy byla pojistná sazba pro klienta výhodnější. Navýšení měsíčního pojistného u kapitálového životního pojištění z roku 1994 od dočasného životního pojištění z roku 1994 bylo způsobeno vznikem rezervotvorné složky pojistného.

Investiční životní pojištění Investor plus z roku 2002 nabízelo zcela nový typ pojištění. Vznik a velikost kapitálové hodnoty pojištění závisela na výnosnosti investic. S tímto typem investičního životního pojištění byla nově nabízena široká škála připojištění k životnímu pojištění.

Současné investiční životní pojištění ING Smart nově rozlišuje rizikové skupiny osob. Klientovi je nabízeno široké spektrum finančních fondů životního pojištění, což umožňuje sestavení individuálního portfolia investičních strategií. Narostla zde nabídka forem připojištění k životnímu pojištění a klient se může dle svých potřeb sám rozhodnout, kterou formu připojištění využije, a tím více pokryje své zabezpečení před nahodilými událostmi.

Pro klienta je nejvýhodnější uzavřít si životní pojištění v co nejnižším vstupním věku z důvodu rostoucích cen rizik. Čím je klient starší, tím roste pojistná sazba a cena rizik, jelikož roste rizikovost klienta s jeho rostoucím věkem. Zdravotní stav klienta napomáhá k sestavení pojistné částky.

V současnosti pojišťovny na pojistném trhu nabízí vysoké spektrum životních. U investičních životních pojištění se stále rozšiřuje nabídka finančních fondů životního pojištění, což umožňuje sestavení individuálního portfolia investičních strategií. Výrazně narostla nabídka připojištění k životnímu pojištění a klient se může rozhodnout, kterou formu připojištění využije, a tím více pokryje své zabezpečení před nahodilými událostmi. Což je v dnešní době účelné.

Seznam použité literatury

- [1] BÖHM, Arnošt. *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 184 s. ISBN 978-80-7431-035-5
- [2] BÖHM, Arnošt a Karina MUŽÁKOVÁ. *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 184 s. ISBN 978-80-7431-035-5.
- [3] BUSINESS CENTER. *Business center.cz* [online]. © 1998 – 2013 [cit. 2013-02-25]. Dostupné z: <http://business.center.cz/>.
- [4] CIPRA, Tomáš. *Pojistná matematika: teorie a praxe*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2006. 411 s. ISBN 80-869-2911-6.
- [5] CIPRA, Tomáš. *Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Grada, 2004. 260 s. ISBN 80-247-0838-8
- [6] ČAP. *Česká asociace pojišťoven* [online]. © 2010 [cit. 2012-02-16]. Dostupné z: <http://cap.cz/>.
- [7] ČEJKOVÁ, Viktória. *Pojistný trh*. 1.vyd. Praha: Grada, 2002. 119 s. ISBN 80-247-0137-5.
- [8] ČEJKOVÁ, Viktória. *Základy pojišťovnictví*. 2. vyd. Brno: Zdeněk Novotný, 2001. 159 s. ISBN 80-214-1886-9
- [9] DAŇHEL, Jaroslav a kol. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.
- [10] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [11] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.

- [12] DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Teorie pojistných trhů*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 223 s. ISBN 978-80-7431-015-7.
- [13] FINANCE.CZ *Finance.cz* [online]. [2013] [cit. 2013-03-28]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/>.
- [14] ING. CZ *Ing. cz* [online]. © 2001 – 2013. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z <https://www.ingpojistovna.cz/>.
- [15] KOLEKTIV AUTORŮ. *Životní pojištění*. 1. vyd. Praha: Grada, 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4.
- [16] MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: CERM, 2006. 123 s. ISBN 80-214-3257-8
- [17] MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: CERM, 2009. 143 s. ISBN 978-80-214-3963-4
- [18] PENÍZE.CZ *Peníze.cz* [online]. © 2000 - 2013 [cit. 2013-02-28]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/>.
- [19] ŘEZÁČ, František. *Pojišťovnictví. I. vyd.* Brno: CERM, 2011. 110 s. ISBN 978-80-214-4242-9
- [20] SLEPECKÝ, Jaroslav. *Pojišťovnictví v České a Slovenské republice*. 1. vyd. Žilina: GEORG 2010. 102 s. ISBN 978-80-89401-11-6
- [21] Zákon č. 363/1999 Sb., *o pojišťovnictví*.
- [22] Zákon č. 37/2004 Sb., *o pojistné smlouvě*.

Seznam zkratek

apod.	a podobně
DŽP	dočasné životní pojištění
invalid.	invalidita
IP	Investor plus
KŽP	kapitálové životní pojištění
např.	například
RS	rizikové skupiny
TÚM	technická úroková míra
tzn.	to znamená

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byl(a) seznámen(a) s tím, že na mou diplomovou (bakalářskou) práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečné, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním uzavřít dílo v rozsahu §12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 10.5.2013

Markéta Barvíková

Markéta Barvíková

Seznam příloh

Příloha č. 1: Dočasné životní pojištění 1994

Příloha č. 2: Kapitálové životní pojištění 1994

Příloha č. 3: Investiční životní pojištění 2002

Příloha č. 4: Investiční životní pojištění 2012

Dočasné životní pojištění 1994

Speciální pojistné podmínky společnosti Nationale-Nederlanden životní pojišťovna pro životní pojištění typu

NN 1020 DOČASNÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

1. Obsah pojištění

a) Společnost vyplatí pojistnou částku, zemře-li pojištěný v době trvání pojištění. Smrt pojištěného pojištění zaniká. Podle všeobecných pojistných podmínek společnost neplní smrt, která nastala do dvou let od počátku pojištění následkem sebevraždy nebo poku o sebevraždu. Až do vydání pojistky, v době nejvýše dvou měsíců od uzavření pojist smlouvy, není společnost povinna plnit za smrt následkem nemoci.

b) Dožije-li se pojištěný sjednaného konce pojištění, zaniká tímto dnem pojištění bez náhrad

2. Pojistná částka

a) Pojistná částka sjednaná k počátku pojištění může být zvyšována v závislosti na zvyšování pojistného podle článku 4 těchto podmínek. Společnost vypočte zvýšení pojistné částky podle pojistně technických zásad.

b) Při zvyšování pojistné částky společnost zdravotní stav pojištěného ani pojistníka nezkontroluje.

3. Pojistné

Pojistné může být placeno v měsíčních, čtvrtletních, pololetních nebo ročních pojistných obdobích. Při delším než měsíčním pojistném období poskytuje společnost slevu z pojistného

4. Zvyšování pojistného

a) Společnost umožňuje k výročnímu dni počátku pojištění zvýšení pojistného se současným zvýšením pojistné částky. Zvýšené pojistné a zvýšená pojistná částka jsou platné do data, od něhož bude provedeno další zvýšení.

b) Hodnotu možného zvýšení pojistného v % stanoví společnost k 1. červenci každého roku jako 80 % míry inflace vyhlášené Českým statistickým úřadem za předchozí kalendářní rok. Tato hodnota platí od 1. července daného roku do 30. června příštího roku.

c) Bude-li vyhlášená míra inflace nižší než 5 %, zvýšení pojistného se neprovede.

d) Společnost bude nejméně 30 dnů před výročním počátkem pojištění pojistníka písemně informovat o hodnotách zvýšení pojistného a zvýšení pojistné částky. Pojistník má možnost

až do výročního dne počátku pojištění toto zvýšení odmítnout. Jestliže tak neučiní, považuje společnost zvýšení za potvrzené.

e) Společnost postupuje stejně při zvyšování pojistného i v případě, že pojistník je zproštěn od placení pojistného podle čl. 6.

5. Důsledky neplacení pojistného

Není-li pojistné splatné k počátku druhého nebo dalšího pojistného období zapláceno do 6 měsíců od jeho splatnosti, zaniká pojištění po uplynutí této doby bez náhrady.

6. Zproštění od placení pojistného

a) Je-li pojistník podle všeobecných pojistných podmínek zproštěn od placení pojistného a splňuje-li podmínky pro zproštění při dosažení věku 60 let, nepožaduje společnost dále prokazování splnění těchto podmínek a zproštění trvá až do zániku pojištění.

b) Společnost může o trvalém splnění podmínek pro zproštění od placení pojistného až do zániku pojištění rozhodnout, jestliže zlepšení zdravotního stavu pojistníka nelze v rozhodné době předpokládat, nebo zproštění trvalo nepřetržitě alespoň 5 let.

c) Zproštění od placení pojistného podle všeobecných pojistných podmínek nemůže být přiznáno po dosažení věku pojistníka 60 let.

d) Společnost si vyhrazuje právo na změnu těchto podmínek pro zproštění od placení pojistného v době trvání pojištění v případě, že dojde k podstatným změnám v posuzování invalidity v sociálním zabezpečení.

7. Obecná ustanovení

Tyto pojistné podmínky a všeobecné pojistné podmínky společnosti jsou součástí pojistné smlouvy. Pojištění se dále řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku.

V Praze dne 1. května 1994

NN 1020
Dočasné životní pojištění za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	5	6	7	8	9	10	ŽENA
	0,060	0,066	0,074	0,081	0,089	0,097	15
	0,071	0,079	0,087	0,095	0,103	0,111	16
	0,085	0,094	0,103	0,112	0,119	0,126	17
	0,103	0,112	0,121	0,129	0,136	0,141	18
	0,122	0,131	0,139	0,146	0,151	0,156	19
15	0,142	0,150	0,157	0,162	0,166	0,170	20
16	0,161	0,167	0,172	0,176	0,179	0,182	21
17	0,177	0,181	0,185	0,187	0,190	0,192	22
18	0,189	0,192	0,195	0,197	0,199	0,201	23
19	0,198	0,200	0,202	0,204	0,206	0,209	24
20	0,204	0,206	0,208	0,210	0,213	0,216	25
21	0,208	0,210	0,212	0,215	0,219	0,224	26
22	0,212	0,214	0,218	0,222	0,227	0,233	27
23	0,216	0,220	0,224	0,230	0,237	0,244	28
24	0,222	0,227	0,234	0,241	0,249	0,258	29
25	0,231	0,238	0,246	0,255	0,264	0,275	30
26	0,242	0,250	0,259	0,270	0,281	0,293	31
27	0,256	0,266	0,277	0,288	0,301	0,314	32
28	0,274	0,285	0,297	0,310	0,324	0,338	33
29	0,296	0,308	0,322	0,336	0,351	0,367	34
30	0,321	0,335	0,349	0,365	0,381	0,398	35
31	0,350	0,366	0,382	0,399	0,417	0,436	36
32	0,383	0,400	0,418	0,437	0,457	0,478	37
33	0,420	0,439	0,458	0,479	0,501	0,525	38
34	0,461	0,482	0,504	0,527	0,552	0,578	39
35	0,507	0,530	0,555	0,580	0,608	0,636	40
36	0,558	0,584	0,612	0,641	0,672	0,704	41
37	0,615	0,645	0,677	0,709	0,743	0,778	42
38	0,679	0,713	0,748	0,785	0,822	0,860	43
39	0,751	0,789	0,828	0,867	0,908	0,950	44
40	0,831	0,872	0,914	0,958	1,002	1,047	45
41	0,920	0,964	1,009	1,055	1,102	1,150	46
42	1,017	1,064	1,111	1,160	1,209	1,259	47
43	1,121	1,171	1,221	1,272	1,324	1,377	48
44	1,233	1,285	1,338	1,392	1,446	1,501	49
45	1,352	1,407	1,463	1,519	1,576	1,633	50
46	1,477	1,537	1,597	1,657	1,718	1,780	51
47	1,611	1,674	1,739	1,804	1,870	1,938	52
48	1,752	1,820	1,889	1,960	2,032	2,107	53
49	1,901	1,975	2,050	2,127	2,207	2,289	54
50	2,059	2,139	2,222	2,307	2,395	2,485	55
51	2,230	2,317	2,407	2,500	2,596	2,694	56
52	2,413	2,508	2,606	2,708	2,813	2,920	57
53	2,611	2,715	2,823	2,935	3,048	3,164	58
54	2,827	2,942	3,060	3,180	3,303	3,427	59
55	3,063	3,188	3,316	3,447	3,578	3,711	60

NN 1020
Dočasné životní pojištění za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	5	6	7	8	9	10	ŽENA
56	3,325	3,460	3,598	3,737	3,876	4,016	61
57	3,611	3,756	3,902	4,049	4,196	4,343	62
58	3,920	4,074	4,229	4,384	4,538	4,690	63
59	4,253	4,416	4,578	4,740	4,900	5,058	64
60	4,608	4,779	4,949	5,117	5,283	5,446	65
61	4,997	5,175	5,351	5,525	5,695	5,864	66
62	5,410	5,594	5,775	5,954	6,131	6,306	67
63	5,846	6,035	6,222	6,407	6,592	6,776	68
64	6,303	6,499	6,693	6,888	7,082	7,277	69
65	6,784	6,988	7,193	7,399	7,606	7,813	70
66	7,282	7,505	7,730	7,957	8,185	8,412	71
67	7,813	8,059	8,308	8,560	8,811	9,059	72
68	8,387	8,661	8,938	9,216	9,491	9,762	73
69	9,016	9,321	9,628	9,934	10,235	10,528	74
70	9,710	10,049	10,388	10,722	11,049	11,365	75
71	10,508	10,878	11,243	11,601	11,948		
72	11,393	11,793	12,185	12,566			
73	12,371	12,800	13,219				
74	13,445	13,905					
75	14,621						

NN 1020
Dočasné životní pojištění za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	11	12	13	14	15	16	ŽENA
	0,102	0,108	0,112	0,115	0,118	0,121	15
	0,116	0,120	0,124	0,127	0,129	0,132	16
	0,130	0,134	0,136	0,139	0,140	0,143	17
	0,145	0,147	0,149	0,151	0,152	0,154	18
	0,158	0,160	0,161	0,163	0,164	0,166	19
15	0,171	0,172	0,173	0,174	0,176	0,178	20
16	0,183	0,183	0,184	0,186	0,187	0,190	21
17	0,193	0,194	0,195	0,196	0,198	0,202	22
18	0,202	0,203	0,205	0,207	0,210	0,214	23
19	0,210	0,212	0,214	0,217	0,221	0,226	24
20	0,218	0,221	0,224	0,228	0,233	0,239	25
21	0,226	0,229	0,233	0,238	0,243	0,250	26
22	0,236	0,240	0,244	0,249	0,254	0,262	27
23	0,248	0,252	0,257	0,262	0,267	0,277	28
24	0,262	0,267	0,272	0,278	0,283	0,294	29
25	0,280	0,285	0,291	0,296	0,302	0,314	30
26	0,299	0,306	0,312	0,319	0,327	0,341	31
27	0,322	0,330	0,338	0,346	0,356	0,371	32
28	0,348	0,357	0,367	0,378	0,388	0,406	33
29	0,377	0,389	0,400	0,413	0,425	0,445	34
30	0,411	0,424	0,438	0,453	0,467	0,489	35
31	0,451	0,466	0,482	0,498	0,515	0,539	36
32	0,495	0,513	0,531	0,549	0,568	0,594	37
33	0,545	0,565	0,585	0,606	0,626	0,654	38
34	0,600	0,622	0,645	0,668	0,690	0,720	39
35	0,661	0,685	0,710	0,735	0,760	0,792	40
36	0,730	0,757	0,784	0,811	0,838	0,872	41
37	0,807	0,836	0,865	0,894	0,922	0,958	42
38	0,891	0,922	0,953	0,983	1,013	1,051	43
39	0,983	1,016	1,048	1,081	1,112	1,152	44
40	1,082	1,117	1,152	1,185	1,218	1,261	45
41	1,186	1,222	1,257	1,292	1,326	1,371	46
42	1,297	1,334	1,370	1,406	1,441	1,490	47
43	1,415	1,453	1,490	1,527	1,563	1,616	48
44	1,541	1,580	1,618	1,656	1,694	1,751	49
45	1,674	1,714	1,754	1,794	1,833	1,894	50
46	1,823	1,866	1,909	1,951	1,992	2,056	51
47	1,984	2,029	2,075	2,120	2,164	2,230	52
48	2,156	2,205	2,254	2,301	2,347	2,416	53
49	2,342	2,395	2,446	2,497	2,545	2,614	54
50	2,543	2,599	2,653	2,706	2,756	2,826	55
51	2,754	2,812	2,868	2,920	2,969	3,044	56
52	2,982	3,041	3,097	3,149	3,196	3,276	57
53	3,227	3,286	3,342	3,392	3,437	3,521	58
54	3,491	3,550	3,603	3,651	3,692	3,780	59
55	3,774	3,831	3,882	3,926	3,962	4,055	60

NN 1020
Dočasné životní pojištění za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	5	6	7	8	9	10	ŽENA
56	4,080	4,136	4,185	4,226	4,260	4,360	61
57	4,405	4,460	4,507	4,546	4,577	4,685	62
58	4,751	4,804	4,848	4,885	4,915	5,030	63
59	5,117	5,168	5,210	5,246	5,273	5,399	64
60	5,504	5,553	5,595	5,629	5,655	5,790	65
61	5,922	5,973	6,016	6,051	6,077	6,221	66
62	6,367	6,420	6,466	6,502	6,528	6,679	67
63	6,841	6,898	6,945	6,982	7,007	7,166	68
64	7,347	7,408	7,458	7,495	7,518	7,684	69
65	7,889	7,954	8,006	8,042	8,062		
66	8,490	8,554	8,602	8,632			
67	9,138	9,199	9,241				
68	9,840	9,896					
69	10,602						

NN 1020
Dočasné životní pojištění za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	23	24	25	26	27	28	ŽENA
	0,135	0,136	0,138	0,140	0,142	0,143	15
	0,146	0,148	0,150	0,152	0,154	0,156	16
	0,158	0,160	0,163	0,165	0,167	0,170	17
	0,172	0,174	0,177	0,179	0,182	0,185	18
	0,186	0,189	0,192	0,195	0,198	0,202	19
15	0,201	0,204	0,208	0,212	0,215	0,220	20
16	0,216	0,220	0,224	0,228	0,233	0,238	21
17	0,232	0,236	0,241	0,246	0,251	0,257	22
18	0,249	0,253	0,258	0,264	0,271	0,277	23
19	0,267	0,272	0,278	0,285	0,292	0,299	24
20	0,286	0,292	0,299	0,307	0,315	0,323	25
21	0,305	0,312	0,319	0,328	0,337	0,346	26
22	0,326	0,334	0,342	0,352	0,362	0,372	27
23	0,349	0,358	0,367	0,378	0,389	0,400	28
24	0,375	0,385	0,395	0,407	0,419	0,431	29
25	0,404	0,415	0,427	0,439	0,452	0,464	30
26	0,441	0,453	0,464	0,478	0,491	0,504	31
27	0,481	0,494	0,505	0,520	0,535	0,549	32
28	0,526	0,539	0,551	0,566	0,582	0,597	33
29	0,575	0,588	0,600	0,616	0,633	0,649	34
30	0,628	0,641	0,653	0,671	0,688	0,705	35
31	0,687	0,700	0,713	0,732	0,750	0,769	36
32	0,751	0,765	0,777	0,798	0,818	0,838	37
33	0,820	0,834	0,847	0,869	0,891	0,912	38
34	0,894	0,909	0,923	0,946	0,970	0,993	39
35	0,974	0,990	1,004	1,030	1,055	1,079	40
36	1,062	1,078	1,092	1,119	1,146	1,172	41
37	1,157	1,173	1,187	1,216	1,244	1,272	42
38	1,260	1,275	1,288	1,319	1,349	1,378	43
39	1,370	1,385	1,397	1,430	1,461	1,492	44
40	1,489	1,502	1,513	1,548	1,581	1,612	45
41	1,616	1,631	1,642	1,678	1,712	1,744	46
42	1,753	1,768	1,779	1,816	1,851	1,883	47
43	1,898	1,913	1,925	1,963	1,998	2,031	48
44	2,052	2,068	2,079	2,118	2,154	2,187	49
45	2,216	2,231	2,242	2,282	2,318	2,352	50
46	2,389	2,406	2,419	2,458	2,495	2,529	51
47	2,572	2,591	2,606	2,646	2,682	2,716	52
48	2,766	2,787	2,804	2,844	2,881	2,914	53
49	2,971	2,995	3,015	3,055	3,091	3,123	54
50	3,187	3,215	3,239	3,278	3,314	3,344	55
51	3,423	3,452	3,476	3,515	3,549	3,578	56
52	3,674	3,704	3,728	3,766	3,798	3,824	57
53	3,941	3,972	3,996	4,032	4,061		
54	4,225	4,256	4,280	4,313			
55	4,527	4,557	4,580				

NN 1020
Dočasné životní pojištění za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	17	18	19	20	21	22	ŽENA
56	4,457	4,550	4,641	4,727	4,776	4,818	61
57	4,789	4,890	4,987	5,080	5,128	5,168	62
58	5,143	5,252	5,357	5,457	5,502	5,539	63
59	5,521	5,638	5,751	5,857	5,899		
60	5,922	6,048	6,168	6,281			
61	6,359	6,491	6,614				
62	6,823	6,960					
63	7,316						

NN 1020
Dočasné životní pojištění za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	23	24	25	26	27	28	ŽENA
	0,135	0,136	0,138	0,140	0,142	0,143	15
	0,146	0,148	0,150	0,152	0,154	0,156	16
	0,158	0,160	0,163	0,165	0,167	0,170	17
	0,172	0,174	0,177	0,179	0,182	0,185	18
	0,186	0,189	0,192	0,195	0,198	0,202	19
15	0,201	0,204	0,208	0,212	0,215	0,220	20
16	0,216	0,220	0,224	0,228	0,233	0,238	21
17	0,232	0,236	0,241	0,246	0,251	0,257	22
18	0,249	0,253	0,258	0,264	0,271	0,277	23
19	0,267	0,272	0,278	0,285	0,292	0,299	24
20	0,286	0,292	0,299	0,307	0,315	0,323	25
21	0,305	0,312	0,319	0,328	0,337	0,346	26
22	0,326	0,334	0,342	0,352	0,362	0,372	27
23	0,349	0,358	0,367	0,378	0,389	0,400	28
24	0,375	0,385	0,395	0,407	0,419	0,431	29
25	0,404	0,415	0,427	0,439	0,452	0,464	30
26	0,441	0,453	0,464	0,478	0,491	0,504	31
27	0,481	0,494	0,505	0,520	0,535	0,549	32
28	0,526	0,539	0,551	0,566	0,582	0,597	33
29	0,575	0,588	0,600	0,616	0,633	0,649	34
30	0,628	0,641	0,653	0,671	0,688	0,705	35
31	0,687	0,700	0,713	0,732	0,750	0,769	36
32	0,751	0,765	0,777	0,798	0,818	0,838	37
33	0,820	0,834	0,847	0,869	0,891	0,912	38
34	0,894	0,909	0,923	0,946	0,970	0,993	39
35	0,974	0,990	1,004	1,030	1,055	1,079	40
36	1,062	1,078	1,092	1,119	1,146	1,172	41
37	1,157	1,173	1,187	1,216	1,244	1,272	42
38	1,260	1,275	1,288	1,319	1,349	1,378	43
39	1,370	1,385	1,397	1,430	1,461	1,492	44
40	1,489	1,502	1,513	1,548	1,581	1,612	45
41	1,616	1,631	1,642	1,678	1,712	1,744	46
42	1,753	1,768	1,779	1,816	1,851	1,883	47
43	1,898	1,913	1,925	1,963	1,998	2,031	48
44	2,052	2,068	2,079	2,118	2,154	2,187	49
45	2,216	2,231	2,242	2,282	2,318	2,352	50
46	2,389	2,406	2,419	2,458	2,495	2,529	51
47	2,572	2,591	2,606	2,646	2,682	2,716	52
48	2,766	2,787	2,804	2,844	2,881	2,914	53
49	2,971	2,995	3,015	3,055	3,091	3,123	54
50	3,187	3,215	3,239	3,278	3,314	3,344	55
51	3,423	3,452	3,476	3,515	3,549	3,578	56
52	3,674	3,704	3,728	3,766	3,798	3,824	57
53	3,941	3,972	3,996	4,032	4,061		
54	4,225	4,256	4,280	4,313			
55	4,527	4,557	4,580				

NN 1020
Dočasné životní pojištění
za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění		Vstupní věk
MUŽ	29	30	ŽENA
	0,146	0,148	15
	0,158	0,161	16
	0,173	0,176	17
	0,189	0,192	18
	0,206	0,210	19
15	0,224	0,229	20
16	0,243	0,248	21
17	0,263	0,268	22
18	0,284	0,290	23
19	0,306	0,314	24
20	0,331	0,339	25
21	0,355	0,364	26
22	0,382	0,391	27
23	0,410	0,420	28
24	0,442	0,453	29
25	0,476	0,487	30
26	0,517	0,530	31
27	0,562	0,575	32
28	0,611	0,625	33
29	0,664	0,680	34
30	0,722	0,738	35
31	0,787	0,805	36
32	0,857	0,876	37
33	0,933	0,953	38
34	1,015	1,036	39
35	1,103	1,125	40
36	1,197	1,221	41
37	1,298	1,323	42
38	1,405	1,431	43
39	1,520	1,546	44
40	1,641	1,669	45
41	1,773	1,801	46
42	1,913	1,941	47
43	2,061	2,089	48
44	2,218	2,246	49
45	2,384	2,413	50
46	2,560	2,588	51
47	2,746	2,773	
48	2,943	2,969	
49	3,151	3,175	
50	3,371	3,392	
51	3,602		

Kapitálové životní pojištění 1994

Speciální pojistné podmínky společnosti Nationale-Nederlanden životní pojišťovna pro životní pojištění typu

NN 2120 KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

1. Obsah pojištění

a) Společnost vyplatí pojistnou částku, zemře-li pojištěný v době trvání pojištění. Smrtí pojištěného pojištění zaniká. Podle všeobecných pojistných podmínek společnost neplní za smrt, která nastala do dvou let od počátku pojištění následkem sebevraždy nebo pokusu o sebevraždu. Až do vydání pojistky, v době nejvýše dvou měsíců od uzavření pojistné smlouvy, není společnost povinna plnit za smrt následkem nemoci. Společnost vyplatí pojistnou částku platnou k datu úmrtí.

b) Dožije-li se pojištěný sjednaného konce pojištění, vyplatí mu společnost pojistnou částku pro případ dožití platnou k tomuto datu. Dnem konce pojištění pojištění zaniká.

2. Pojistná částka

a) Pojistná částka sjednaná k počátku pojištění může být zvyšována v závislosti na zvyšování pojistného podle článku 4 těchto podmínek. Společnost vypočte zvýšení pojistné částky podle pojistně technických zásad.

b) K výročnímu dni počátku pojištění zvýší společnost pojistnou částku z titulu podílu pojištěného na zisku společnosti, přiznaného podle článku 7 těchto podmínek. Společnost vypočte zvýšení pojistné částky podle pojistně technických zásad.

c) Při zvyšování pojistné částky společnosti zdravotní stav pojištěného ani pojistníka nezkoumá.

3. Pojistné

a) Pojistné může být placeno v měsíčních, čtvrtletních, pololetních nebo ročních pojistných obdobích. Při delším než měsíčním pojistném období poskytuje společnost slevu z pojistného.

b) Přesáhne-li celkové pojistné za pojištění a připojištění zahrnutá v pojistné smlouvě limit stanovený společností, poskytne společnost slevu za výši pojistného. Společnost je oprávněna měnit výši limitu a výši slevy v průběhu pojištění.

4. Zvyšování pojistného

a) Společnost umožňuje k výročnímu dni počátku pojištění zvýšení pojistného se současným zvýšením pojistné částky. Zvýšené pojistné a zvýšená pojistná částka jsou platné do data, od něhož bude provedeno další zvýšení.

b) Hodnotu možného zvýšení pojistného v % stanoví společnost k 1. červenci každého roku jako 80 % míry inflace vyhlášené Českým statistickým úřadem za předchozí kalendářní rok. Tato hodnota platí od 1. července daného roku do 30. června příštího roku.

c) Bude-li vyhlášená míra inflace nižší než 5 %, zvýšení pojistného se neprovede.

d) Společnost bude nejméně 30 dnů před výročním počátkem pojištění pojistníka písemně informovat o hodnotách zvýšení pojistného a zvýšení pojistné částky. Pojistník má možnost až do výročního dne počátku pojištění toto zvýšení odmítnout. Jestliže tak neučiní, považuje společnost zvýšení za potvrzené.

e) Společnost postupuje stejně při zvyšování pojistného i v případě, že pojistník je zproštěn od placení pojistného podle čl. 6.

5. Důsledky neplacení pojistného

a) Není-li pojistné splatné k počátku druhého nebo dalšího pojistného období v prvním roce pojištění zapláceno do 6 měsíců od jeho splatnosti, zaniká pojištění po uplynutí této doby bez náhrady.

b) Není-li pojistné splatné k počátku pojistného období ve druhém nebo některém dalším roce pojištění zapláceno do 6 měsíců od jeho splatnosti, provede společnost redukcí pojistné částky nebo pojistné doby podle všeobecných pojistných podmínek. Změněné pojištění zůstává v platnosti bez placení pojistného.

6. Zproštění od placení pojistného

a) Je-li pojistník podle všeobecných pojistných podmínek zproštěn od placení pojistného a splňuje-li podmínky pro zproštění při dosažení věku 60 let, nepožaduje společnost dále prokazování splnění těchto podmínek a zproštění trvá do zániku pojištění.

b) Společnost může o trvalém splnění podmínek pro zproštění od placení pojistného až do zániku pojištění rozhodnout, jestliže zlepšení zdravotního stavu pojistníka nelze v rozhodné době předpokládat nebo zproštění trvalo nepřetržitě alespoň 5 let.

c) Zproštění od placení pojistného podle všeobecných pojistných podmínek nemůže být přiznáno po dosažení věku pojistníka 60 let.

d) Společnost si vyhrazuje právo na změnu těchto podmínek pro zproštění od placení pojistného v době trvání pojištění v případě, že dojde k podstatným změnám v posuzování invalidity v sociálním zabezpečení.

7. Podíl pojištěného na zisku společnosti

a) Společnost přiznává pojištěnému jako podíl na zisku 85 % rozdílu mezi docíleným a 6% úrokovým výnosem z průměrné hodnoty rezervy pojistného za uplynulý rok trvání pojištění.

b) Úrokový výnos jako podklad pro výpočet podílu na zisku bude platný pro období od 1. července daného roku do 30. června roku následujícího.

c) Částka podílu na zisku bude použita pro zvýšení pojistné částky. Společnost provede zvýšení pojistné částky od výročního dne počátku pojištění.

8. Výplata plnění při dožití

Místo jednorázové výplaty pojistné částky při dožití konce pojištění si pojištěný může zvolit výplatu plnění formou důchodu. Výše důchodové částky bude záviset na hodnotě pojistné částky při dožití a dohodnutém druhu a způsobu výplaty důchodu.

9. Obecná ustanovení

Tyto pojistné podmínky a všeobecné pojistné podmínky společnosti jsou součástí pojistné smlouvy. Pojištění se dále řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku.

V Praze dne 1. května 1994

NN 2120
Kapitálové životní pojištění 1 - 1 za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	5	6	7	8	9	10	ŽENA
	18,911	15,458	12,995	11,152	9,720	8,578	15
	18,914	15,461	12,999	11,156	9,725	8,583	16
	18,918	15,466	13,004	11,161	9,730	8,588	17
	18,923	15,472	13,010	11,167	9,736	8,595	18
	18,929	15,478	13,017	11,174	9,743	8,601	19
15	18,936	15,485	13,024	11,181	9,750	8,608	20
16	18,944	15,492	13,030	11,187	9,756	8,614	21
17	18,950	15,498	13,036	11,193	9,761	8,619	22
18	18,955	15,503	13,041	11,197	9,766	8,623	23
19	18,959	15,507	13,045	11,201	9,769	8,626	24
20	18,962	15,510	13,047	11,203	9,771	8,629	25
21	18,964	15,511	13,049	11,205	9,773	8,631	26
22	18,965	15,513	13,050	11,206	9,775	8,633	27
23	18,966	15,514	13,052	11,208	9,777	8,636	28
24	18,967	15,516	13,054	11,211	9,780	8,639	29
25	18,970	15,518	13,057	11,214	9,784	8,644	30
26	18,973	15,522	13,061	11,219	9,790	8,649	31
27	18,978	15,527	13,067	11,225	9,796	8,657	32
28	18,983	15,533	13,074	11,233	9,805	8,665	33
29	18,990	15,541	13,082	11,242	9,814	8,676	34
30	18,999	15,550	13,092	11,252	9,825	8,688	35
31	19,009	15,561	13,103	11,264	9,838	8,701	36
32	19,020	15,573	13,116	11,278	9,853	8,717	37
33	19,033	15,587	13,131	11,293	9,869	8,734	38
34	19,048	15,602	13,147	11,311	9,888	8,754	39
35	19,064	15,620	13,165	11,330	9,909	8,776	40
36	19,082	15,639	13,186	11,353	9,932	8,801	41
37	19,103	15,661	13,209	11,377	9,959	8,829	42
38	19,126	15,686	13,236	11,405	9,988	8,860	43
39	19,152	15,714	13,266	11,437	10,021	8,895	44
40	19,182	15,745	13,299	11,472	10,058	8,934	45
41	19,215	15,780	13,336	11,510	10,098	8,976	46
42	19,252	15,819	13,376	11,553	10,143	9,022	47
43	19,292	15,861	13,420	11,598	10,190	9,072	48
44	19,335	15,906	13,467	11,648	10,242	9,126	49
45	19,382	15,955	13,518	11,701	10,298	9,184	50
46	19,432	16,007	13,573	11,758	10,357	9,246	51
47	19,485	16,063	13,632	11,820	10,421	9,313	52
48	19,543	16,123	13,695	11,885	10,490	9,385	53
49	19,605	16,188	13,762	11,956	10,564	9,462	54
50	19,671	16,257	13,834	12,032	10,644	9,546	55
51	19,741	16,331	13,912	12,114	10,729	9,636	56
52	19,817	16,411	13,996	12,202	10,823	9,735	57
53	19,899	16,497	14,088	12,299	10,925	9,842	58
54	19,988	16,592	14,188	12,404	11,036	9,959	59
55	20,086	16,696	14,298	12,521	11,159	10,088	60

NN 2120
Kapitálové životní pojištění 1 - 1 za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	5	6	7	8	9	10	ŽENA
56	20,195	16,828	14,448	12,686	11,338	10,279	61
57	20,315	16,971	14,610	12,865	11,531	10,485	62
58	20,446	17,127	14,786	13,057	11,738	10,706	63
59	20,590	17,296	14,975	13,263	11,960	10,943	64
60	20,745	17,476	15,176	13,483	12,196	11,195	65
61	21,084	17,797	15,487	13,788	12,500	11,499	66
62	21,438	18,133	15,813	14,110	12,821	11,822	67
63	21,807	18,484	16,155	14,449	13,160	12,165	68
64	22,192	18,852	16,514	14,806	13,519	12,529	69
65	22,591	19,236	16,892	15,183	13,900	12,918	70
66	23,007	19,638	17,290	15,583	14,307	13,334	
67	23,442	20,062	17,712	16,010	14,743	13,783	
68	23,900	20,512	18,165	16,471	15,216	14,272	
69	24,389	20,998	18,655	16,973	15,734	14,808	
70	24,917	21,525	19,192	17,524	16,304	15,400	

NN 2120
Kapitálové životní pojištění 1 - 1 za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	11	12	13	14	15	16	ŽENA
	7,683	6,938	6,308	5,768	5,301	4,927	15
	7,688	6,943	6,313	5,773	5,307	4,933	16
	7,693	6,948	6,319	5,779	5,312	4,939	17
	7,700	6,955	6,325	5,785	5,319	4,945	18
	7,706	6,961	6,331	5,792	5,325	4,951	19
15	7,713	6,967	6,337	5,798	5,331	4,957	20
16	7,719	6,973	6,343	5,804	5,337	4,963	21
17	7,724	6,978	6,348	5,809	5,342	4,968	22
18	7,728	6,982	6,352	5,813	5,346	4,973	23
19	7,731	6,986	6,356	5,817	5,350	4,977	24
20	7,734	6,989	6,359	5,820	5,354	4,981	25
21	7,736	6,991	6,362	5,823	5,357	4,985	26
22	7,739	6,994	6,365	5,827	5,361	4,990	27
23	7,742	6,997	6,369	5,831	5,366	4,996	28
24	7,745	7,002	6,374	5,837	5,373	5,002	29
25	7,751	7,008	6,380	5,844	5,380	5,011	30
26	7,757	7,015	6,388	5,852	5,389	5,021	31
27	7,765	7,023	6,397	5,862	5,400	5,032	32
28	7,774	7,033	6,408	5,874	5,413	5,046	33
29	7,785	7,045	6,421	5,888	5,427	5,062	34
30	7,798	7,059	6,436	5,903	5,444	5,080	35
31	7,813	7,075	6,452	5,921	5,463	5,101	36
32	7,829	7,092	6,471	5,941	5,485	5,124	37
33	7,848	7,112	6,493	5,964	5,509	5,150	38
34	7,869	7,135	6,517	5,990	5,536	5,178	39
35	7,893	7,160	6,543	6,018	5,566	5,210	40
36	7,919	7,188	6,573	6,050	5,600	5,246	41
37	7,949	7,220	6,606	6,085	5,637	5,285	42
38	7,982	7,255	6,643	6,124	5,677	5,328	43
39	8,019	7,293	6,684	6,166	5,722	5,376	44
40	8,059	7,336	6,729	6,213	5,772	5,428	45
41	8,104	7,383	6,778	6,265	5,825	5,484	46
42	8,152	7,433	6,831	6,320	5,884	5,546	47
43	8,205	7,488	6,888	6,380	5,947	5,612	48
44	8,261	7,547	6,950	6,445	6,014	5,684	49
45	8,322	7,611	7,017	6,515	6,088	5,761	50
46	8,395	7,694	7,109	6,615	6,196	5,866	51
47	8,474	7,783	7,207	6,722	6,311	5,979	52
48	8,557	7,877	7,312	6,836	6,434	6,099	53
49	8,648	7,979	7,424	6,958	6,565	6,229	54
50	8,744	8,088	7,544	7,089	6,706	6,368	55
51	8,852	8,211	7,681	7,239	6,868	6,531	56
52	8,968	8,343	7,827	7,400	7,042	6,706	57
53	9,094	8,485	7,986	7,573	7,230	6,895	58
54	9,231	8,640	8,157	7,760	7,432	7,099	59
55	9,380	8,808	8,342	7,962	7,650	7,319	60

NN 2120
Kapitálové životní pojištění 1 - 1 za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	11	12	13	14	15	16	ŽENA
56	9,574	9,007	8,547	8,173	7,868	7,550	61
57	9,784	9,222	8,768	8,400	8,103	7,798	62
58	10,009	9,453	9,006	8,646	8,357	8,066	63
59	10,251	9,700	9,261	8,909	8,630	8,355	64
60	10,509	9,966	9,534	9,193	8,924	8,666	65
61	10,810	10,267	9,839	9,502	9,240	9,001	66
62	11,131	10,590	10,165	9,834	9,580	9,362	67
63	11,474	10,935	10,515	10,192	9,946	9,750	68
64	11,839	11,304	10,892	10,576	10,341	10,170	69
65	12,230	11,702	11,297	10,992	10,768		
66	12,652	12,131	11,737	11,443			
67	13,108	12,597	12,215				
68	13,606	13,107					
69	14,154						

NN 2120
Kapitálové životní pojištění 1 - 1 za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	17	18	19	20	21	22	ŽENA
	4,597	4,302	4,037	3,799	3,567	3,357	15
	4,602	4,307	4,043	3,805	3,573	3,363	16
	4,608	4,313	4,049	3,811	3,579	3,369	17
	4,614	4,320	4,056	3,818	3,586	3,376	18
	4,621	4,326	4,062	3,824	3,593	3,384	19
15	4,627	4,333	4,069	3,831	3,600	3,391	20
16	4,633	4,339	4,075	3,838	3,607	3,398	21
17	4,638	4,344	4,081	3,844	3,613	3,405	22
18	4,643	4,350	4,087	3,850	3,620	3,411	23
19	4,648	4,354	4,092	3,855	3,626	3,418	24
20	4,652	4,359	4,097	3,861	3,632	3,425	25
21	4,657	4,364	4,103	3,868	3,639	3,433	26
22	4,662	4,370	4,109	3,875	3,647	3,441	27
23	4,668	4,377	4,117	3,883	3,656	3,451	28
24	4,676	4,385	4,126	3,893	3,667	3,463	29
25	4,685	4,395	4,137	3,905	3,680	3,477	30
26	4,696	4,407	4,150	3,919	3,695	3,493	31
27	4,708	4,421	4,165	3,935	3,712	3,512	32
28	4,723	4,437	4,182	3,954	3,732	3,533	33
29	4,740	4,455	4,202	3,975	3,755	3,557	34
30	4,760	4,476	4,224	3,999	3,780	3,584	35
31	4,782	4,500	4,249	4,026	3,809	3,614	36
32	4,806	4,526	4,277	4,055	3,840	3,647	37
33	4,834	4,556	4,309	4,089	3,875	3,684	38
34	4,865	4,588	4,343	4,125	3,914	3,725	39
35	4,899	4,624	4,382	4,166	3,956	3,770	40
36	4,936	4,664	4,424	4,210	4,004	3,821	41
37	4,978	4,708	4,470	4,259	4,057	3,877	42
38	5,024	4,756	4,521	4,313	4,114	3,938	43
39	5,074	4,809	4,577	4,371	4,177	4,005	44
40	5,129	4,867	4,637	4,435	4,245	4,078	45
41	5,188	4,930	4,703	4,505	4,320	4,157	46
42	5,253	4,998	4,775	4,581	4,400	4,242	47
43	5,323	5,071	4,853	4,662	4,488	4,335	48
44	5,398	5,151	4,937	4,751	4,582	4,435	49
45	5,480	5,237	5,028	4,846	4,683	4,543	50
46	5,583	5,340	5,130	4,950	4,793	4,659	51
47	5,694	5,450	5,241	5,061	4,912	4,784	52
48	5,814	5,570	5,361	5,182	5,040	4,920	53
49	5,942	5,698	5,490	5,312	5,178	5,066	54
50	6,081	5,837	5,629	5,453	5,327	5,223	55
51	6,246	6,004	5,799	5,625	5,502	5,402	56
52	6,423	6,183	5,981	5,811	5,692	5,596	57
53	6,614	6,377	6,178	6,012	5,897	5,805	58
54	6,820	6,587	6,392	6,230	6,119	6,032	59
55	7,043	6,813	6,622	6,465	6,359	6,277	60

NN 2120
Kapitálové životní pojištění 1 - 1 za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	17	18	19	20	21	22	ŽENA
56	7,286	7,068	6,889	6,744	6,638	6,557	61
57	7,548	7,343	7,178	7,046	6,940	6,860	62
58	7,830	7,640	7,489	7,372	7,267	7,187	63
59	8,135	7,961	7,826	7,724	7,619		
60	8,463	8,307	8,189	8,105			
61	8,817	8,679	8,580				
62	9,198	9,081					
63	9,610						

NN 2120
Kapitálové životní pojištění 1 - 1 za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	23	24	25	26	27	28	ŽENA
	3,165	2,990	2,829	2,680	2,542	2,414	15
	3,171	2,996	2,836	2,686	2,549	2,421	16
	3,178	3,003	2,843	2,694	2,556	2,429	17
	3,185	3,011	2,851	2,702	2,564	2,438	18
	3,193	3,018	2,859	2,710	2,573	2,447	19
15	3,200	3,026	2,867	2,718	2,582	2,456	20
16	3,208	3,034	2,875	2,727	2,591	2,466	21
17	3,215	3,042	2,883	2,736	2,600	2,476	22
18	3,222	3,049	2,891	2,744	2,610	2,486	23
19	3,229	3,057	2,900	2,754	2,619	2,496	24
20	3,237	3,065	2,909	2,763	2,630	2,508	25
21	3,245	3,074	2,918	2,774	2,642	2,520	26
22	3,255	3,085	2,930	2,786	2,655	2,534	27
23	3,265	3,096	2,943	2,800	2,670	2,550	28
24	3,278	3,110	2,957	2,816	2,687	2,569	29
25	3,293	3,126	2,975	2,834	2,706	2,589	30
26	3,310	3,145	2,994	2,855	2,729	2,613	31
27	3,330	3,166	3,017	2,879	2,754	2,640	32
28	3,353	3,190	3,042	2,906	2,783	2,670	33
29	3,378	3,217	3,071	2,936	2,814	2,704	34
30	3,407	3,247	3,103	2,970	2,850	2,741	35
31	3,439	3,281	3,138	3,007	2,889	2,782	36
32	3,474	3,318	3,177	3,048	2,932	2,827	37
33	3,513	3,359	3,220	3,093	2,979	2,876	38
34	3,556	3,404	3,267	3,143	3,031	2,931	39
35	3,603	3,453	3,319	3,197	3,088	2,990	40
36	3,657	3,511	3,380	3,260	3,152	3,057	41
37	3,717	3,574	3,447	3,329	3,223	3,129	42
38	3,782	3,643	3,520	3,403	3,300	3,208	43
39	3,853	3,718	3,599	3,485	3,383	3,294	44
40	3,930	3,800	3,685	3,573	3,474	3,387	45
41	4,014	3,888	3,779	3,669	3,572	3,488	46
42	4,104	3,984	3,879	3,772	3,678	3,597	47
43	4,202	4,087	3,988	3,884	3,793	3,715	48
44	4,308	4,199	4,105	4,004	3,916	3,841	49
45	4,422	4,319	4,231	4,133	4,048	3,976	50
46	4,545	4,448	4,367	4,272	4,190	4,122	51
47	4,677	4,587	4,513	4,421	4,343	4,278	52
48	4,820	4,737	4,670	4,582	4,508	4,446	53
49	4,973	4,898	4,839	4,755	4,685	4,627	54
50	5,138	5,072	5,021	4,941	4,875	4,822	55
51	5,322	5,260	5,213	5,138	5,078	5,029	56
52	5,520	5,463	5,421	5,351	5,296	5,253	57
53	5,734	5,682	5,645	5,581	5,531		
54	5,966	5,919	5,888	5,830			
55	6,217	6,175	6,150				

NN 2120
Kapitálové životní pojištění 1 - 1
za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění		Vstupní věk
MUŽ	29	30	ŽENA
	2,296	2,186	15
	2,303	2,194	16
	2,312	2,203	17
	2,321	2,212	18
	2,330	2,222	19
15	2,340	2,233	20
16	2,350	2,243	21
17	2,361	2,255	22
18	2,371	2,266	23
19	2,383	2,278	24
20	2,395	2,291	25
21	2,408	2,306	26
22	2,424	2,322	27
23	2,441	2,340	28
24	2,460	2,361	29
25	2,483	2,385	30
26	2,508	2,411	31
27	2,536	2,441	32
28	2,568	2,475	33
29	2,603	2,512	34
30	2,642	2,553	35
31	2,685	2,598	36
32	2,732	2,647	37
33	2,784	2,701	38
34	2,841	2,761	39
35	2,903	2,826	40
36	2,972	2,896	41
37	3,046	2,973	42
38	3,128	3,057	43
39	3,216	3,148	44
40	3,312	3,247	45
41	3,416	3,353	46
42	3,527	3,468	47
43	3,648	3,591	48
44	3,777	3,723	49
45	3,916	3,865	50
46	4,065	4,018	51
47	4,225	4,181	
48	4,397	4,357	
49	4,581	4,545	
50	4,780	4,747	
51	4,992		

**Speciální pojistné podmínky společnosti
Nationale-Nederlanden životní pojišťovna
pro připojištění typu**

NN 0001 PŘIPOJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI

1. Obsah připojištění

a) Společnost vyplatí pojistnou částku, zemře-li pojištěný v době trvání připojištění. Smrtí pojištěného připojištění zaniká. Podle všeobecných pojistných podmínek společnost neplní za smrt, která nastala do dvou let od počátku připojištění následkem sebevraždy nebo pokusu o sebevraždu. Až do vydání pojistky, v době nejvýše dvou měsíců od uzavření pojistné smlouvy, není společnost povinna plnit za smrt následkem nemoci. Společnost vyplatí pojistnou částku platnou k datu úmrtí.

b) Dožije-li se pojištěný sjednaného konce připojištění, zaniká tímto dnem připojištění bez náhrady.

2. Pojistná částka

a) Pojistná částka sjednaná k počátku připojištění může být zvyšována v závislosti na zvyšování pojistného dle článku 4 těchto podmínek. Společnost vypočte zvýšení pojistné částky podle pojistně technických zásad.

b) Při zvyšování pojistné částky společnost zdravotní stav pojištěného ani pojistníka nezkontroluje.

3. Pojistné

Pojistné je placeno spolu s pojistným základního životního pojištění ve stejných pojistných obdobích.

4. Zvyšování pojistného

Zvyšování pojistného probíhá současně a stejným způsobem jako u základního životního pojištění.

5. Důsledky neplacení pojistného

Není-li pojistné splatné k počátku druhého nebo dalšího pojistného období zapláceno do 6 měsíců od jeho splatnosti, zaniká připojištění po uplynutí této doby bez náhrady.

6. Zproštění od placení pojistného

Pro zproštění od placení pojistného platí stejné podmínky jako pro základní životní pojištění.

7. Obecná ustanovení

Tyto pojistné podmínky a všeobecné pojistné podmínky společnosti jsou součástí pojistné smlouvy. Připojištění se dále řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku.

V Praze dne 1. května 1994

NN 0001
PŘIPOJIŠTĚNÍ pro případ smrti

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	5	6	7	8	9	10	ŽENA
	0,060	0,066	0,074	0,081	0,089	0,097	15
	0,071	0,079	0,087	0,095	0,103	0,111	16
	0,085	0,094	0,103	0,112	0,119	0,126	17
	0,103	0,112	0,121	0,129	0,136	0,141	18
	0,122	0,131	0,139	0,146	0,151	0,156	19
15	0,142	0,150	0,157	0,162	0,166	0,170	20
16	0,161	0,167	0,172	0,176	0,179	0,182	21
17	0,177	0,181	0,185	0,187	0,190	0,192	22
18	0,189	0,192	0,195	0,197	0,199	0,201	23
19	0,198	0,200	0,202	0,204	0,206	0,209	24
20	0,204	0,206	0,208	0,210	0,213	0,216	25
21	0,208	0,210	0,212	0,215	0,219	0,224	26
22	0,212	0,214	0,218	0,222	0,227	0,233	27
23	0,216	0,220	0,224	0,230	0,237	0,244	28
24	0,222	0,227	0,234	0,241	0,249	0,258	29
25	0,231	0,238	0,246	0,255	0,264	0,275	30
26	0,242	0,250	0,259	0,270	0,281	0,293	31
27	0,256	0,266	0,277	0,288	0,301	0,314	32
28	0,274	0,285	0,297	0,310	0,324	0,338	33
29	0,296	0,308	0,322	0,336	0,351	0,367	34
30	0,321	0,335	0,349	0,365	0,381	0,398	35
31	0,350	0,366	0,382	0,399	0,417	0,436	36
32	0,383	0,400	0,418	0,437	0,457	0,478	37
33	0,420	0,439	0,458	0,479	0,501	0,525	38
34	0,461	0,482	0,504	0,527	0,552	0,578	39
35	0,507	0,530	0,555	0,580	0,608	0,636	40
36	0,558	0,584	0,612	0,641	0,672	0,704	41
37	0,615	0,645	0,677	0,709	0,743	0,778	42
38	0,679	0,713	0,748	0,785	0,822	0,860	43
39	0,751	0,789	0,828	0,867	0,908	0,950	44
40	0,831	0,872	0,914	0,958	1,002	1,047	45
41	0,920	0,964	1,009	1,055	1,102	1,150	46
42	1,017	1,064	1,111	1,160	1,209	1,259	47
43	1,121	1,171	1,221	1,272	1,324	1,377	48
44	1,233	1,285	1,338	1,392	1,446	1,501	49
45	1,352	1,407	1,463	1,519	1,576	1,633	50
46	1,477	1,537	1,597	1,657	1,718	1,780	51
47	1,611	1,674	1,739	1,804	1,870	1,938	52
48	1,752	1,820	1,889	1,960	2,032	2,107	53
49	1,901	1,975	2,050	2,127	2,207	2,289	54
50	2,059	2,139	2,222	2,307	2,395	2,485	55
51	2,230	2,317	2,407	2,500	2,596	2,694	56
52	2,413	2,508	2,606	2,708	2,813	2,920	57
53	2,611	2,715	2,823	2,935	3,048	3,164	58
54	2,827	2,942	3,060	3,180	3,303	3,427	59
55	3,063	3,188	3,316	3,447	3,578	3,711	60

NN 0001
PŘIPOJIŠTĚNÍ pro případ smrti

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	5	6	7	8	9	10	ŽENA
56	3,325	3,460	3,598	3,737	3,876	4,016	61
57	3,611	3,756	3,902	4,049	4,196	4,343	62
58	3,920	4,074	4,229	4,384	4,538	4,690	63
59	4,253	4,416	4,578	4,740	4,900	5,058	64
60	4,608	4,779	4,949	5,117	5,283	5,446	65
61	4,997	5,175	5,351	5,525	5,695	5,864	66
62	5,410	5,594	5,775	5,954	6,131	6,306	67
63	5,846	6,035	6,222	6,407	6,592	6,776	68
64	6,303	6,499	6,693	6,888	7,082	7,277	69
65	6,784	6,988	7,193	7,399	7,606	7,813	70
66	7,282	7,505	7,730	7,957	8,185	8,412	71
67	7,813	8,059	8,308	8,560	8,811	9,059	72
68	8,387	8,661	8,938	9,216	9,491	9,762	73
69	9,016	9,321	9,628	9,934	10,235	10,528	74
70	9,710	10,049	10,388	10,722	11,049	11,365	75
71	10,508	10,878	11,243	11,601	11,948		
72	11,393	11,793	12,185	12,566			
73	12,371	12,800	13,219				
74	13,445	13,905					
75	14,621						

NN 0001
PŘIPOJIŠTĚNÍ pro případ smrti

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	11	12	13	14	15	16	ŽENA
	0,102	0,108	0,112	0,115	0,118	0,121	15
	0,116	0,120	0,124	0,127	0,129	0,132	16
	0,130	0,134	0,136	0,139	0,140	0,143	17
	0,145	0,147	0,149	0,151	0,152	0,154	18
	0,158	0,160	0,161	0,163	0,164	0,166	19
15	0,171	0,172	0,173	0,174	0,176	0,178	20
16	0,183	0,183	0,184	0,186	0,187	0,190	21
17	0,193	0,194	0,195	0,196	0,198	0,202	22
18	0,202	0,203	0,205	0,207	0,210	0,214	23
19	0,210	0,212	0,214	0,217	0,221	0,226	24
20	0,218	0,221	0,224	0,228	0,233	0,239	25
21	0,226	0,229	0,233	0,238	0,243	0,250	26
22	0,236	0,240	0,244	0,249	0,254	0,262	27
23	0,248	0,252	0,257	0,262	0,267	0,277	28
24	0,262	0,267	0,272	0,278	0,283	0,294	29
25	0,280	0,285	0,291	0,296	0,302	0,314	30
26	0,299	0,306	0,312	0,319	0,327	0,341	31
27	0,322	0,330	0,338	0,346	0,356	0,371	32
28	0,348	0,357	0,367	0,378	0,388	0,406	33
29	0,377	0,389	0,400	0,413	0,425	0,445	34
30	0,411	0,424	0,438	0,453	0,467	0,489	35
31	0,451	0,466	0,482	0,498	0,515	0,539	36
32	0,495	0,513	0,531	0,549	0,568	0,594	37
33	0,545	0,565	0,585	0,606	0,626	0,654	38
34	0,600	0,622	0,645	0,668	0,690	0,720	39
35	0,661	0,685	0,710	0,735	0,760	0,792	40
36	0,730	0,757	0,784	0,811	0,838	0,872	41
37	0,807	0,836	0,865	0,894	0,922	0,958	42
38	0,891	0,922	0,953	0,983	1,013	1,051	43
39	0,983	1,016	1,048	1,081	1,112	1,152	44
40	1,082	1,117	1,152	1,185	1,218	1,261	45
41	1,186	1,222	1,257	1,292	1,326	1,371	46
42	1,297	1,334	1,370	1,406	1,441	1,490	47
43	1,415	1,453	1,490	1,527	1,563	1,616	48
44	1,541	1,580	1,618	1,656	1,694	1,751	49
45	1,674	1,714	1,754	1,794	1,833	1,894	50
46	1,823	1,866	1,909	1,951	1,992	2,056	51
47	1,984	2,029	2,075	2,120	2,164	2,230	52
48	2,156	2,205	2,254	2,301	2,347	2,416	53
49	2,342	2,395	2,446	2,497	2,545	2,614	54
50	2,543	2,599	2,653	2,706	2,756	2,826	55
51	2,754	2,812	2,868	2,920	2,969	3,044	56
52	2,982	3,041	3,097	3,149	3,198	3,276	57
53	3,227	3,286	3,342	3,392	3,437	3,521	58
54	3,491	3,550	3,603	3,651	3,692	3,780	59
55	3,774	3,831	3,882	3,926	3,962	4,055	60

NN 0001
PŘIPOJIŠTĚNÍ pro případ smrti

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	5	6	7	8	9	10	ŽENA
56	4,080	4,136	4,185	4,226	4,260	4,360	61
57	4,405	4,460	4,507	4,546	4,577	4,685	62
58	4,751	4,804	4,848	4,885	4,915	5,030	63
59	5,117	5,168	5,210	5,246	5,273	5,399	64
60	5,504	5,553	5,595	5,629	5,655	5,790	65
61	5,922	5,973	6,016	6,051	6,077	6,221	66
62	6,367	6,420	6,466	6,502	6,528	6,679	67
63	6,841	6,898	6,945	6,982	7,007	7,166	68
64	7,347	7,408	7,458	7,495	7,518	7,684	69
65	7,889	7,954	8,006	8,042	8,062		
66	8,490	8,554	8,602	8,632			
67	9,138	9,199	9,241				
68	9,840	9,896					
69	10,602						

NN 0001
PŘIPOJIŠTĚNÍ pro případ smrti

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	17	18	19	20	21	22	ŽENA
	0,123	0,126	0,128	0,131	0,132	0,133	15
	0,134	0,136	0,139	0,141	0,143	0,144	16
	0,145	0,148	0,150	0,153	0,155	0,156	17
	0,157	0,159	0,162	0,166	0,167	0,169	18
	0,169	0,172	0,175	0,179	0,181	0,183	19
15	0,181	0,185	0,188	0,192	0,195	0,198	20
16	0,194	0,197	0,202	0,207	0,209	0,213	21
17	0,206	0,211	0,216	0,221	0,225	0,228	22
18	0,219	0,224	0,230	0,236	0,240	0,244	23
19	0,232	0,238	0,245	0,253	0,257	0,262	24
20	0,246	0,253	0,261	0,270	0,275	0,281	25
21	0,258	0,266	0,275	0,285	0,291	0,298	26
22	0,271	0,281	0,291	0,302	0,310	0,318	27
23	0,287	0,298	0,309	0,322	0,331	0,340	28
24	0,305	0,318	0,331	0,344	0,354	0,365	29
25	0,327	0,341	0,355	0,370	0,381	0,393	30
26	0,355	0,371	0,387	0,404	0,416	0,429	31
27	0,388	0,405	0,424	0,443	0,456	0,469	32
28	0,425	0,444	0,465	0,485	0,499	0,513	33
29	0,466	0,488	0,510	0,533	0,548	0,562	34
30	0,512	0,536	0,561	0,586	0,600	0,615	35
31	0,564	0,590	0,616	0,642	0,658	0,673	36
32	0,621	0,648	0,676	0,704	0,721	0,736	37
33	0,683	0,712	0,741	0,771	0,788	0,805	38
34	0,751	0,781	0,812	0,844	0,862	0,878	39
35	0,824	0,857	0,889	0,922	0,941	0,958	40
36	0,906	0,940	0,975	1,009	1,028	1,046	41
37	0,994	1,030	1,067	1,103	1,122	1,141	42
38	1,089	1,128	1,166	1,205	1,225	1,243	43
39	1,193	1,233	1,274	1,315	1,335	1,354	44
40	1,304	1,347	1,390	1,434	1,454	1,473	45
41	1,417	1,464	1,511	1,558	1,580	1,599	46
42	1,539	1,589	1,640	1,691	1,714	1,735	47
43	1,669	1,724	1,778	1,833	1,857	1,879	48
44	1,808	1,867	1,925	1,984	2,010	2,033	49
45	1,957	2,020	2,082	2,145	2,172	2,196	50
46	2,121	2,185	2,249	2,312	2,341	2,367	51
47	2,296	2,361	2,426	2,489	2,521	2,549	52
48	2,483	2,549	2,613	2,675	2,710	2,740	53
49	2,682	2,748	2,811	2,872	2,909	2,942	54
50	2,894	2,959	3,020	3,078	3,119	3,155	55
51	3,116	3,185	3,250	3,311	3,353	3,390	56
52	3,351	3,424	3,492	3,557	3,601	3,640	57
53	3,601	3,677	3,750	3,819	3,865	3,906	58
54	3,865	3,946	4,024	4,098	4,146	4,188	59
55	4,145	4,232	4,316	4,396	4,446	4,489	60

NN 0001
PŘIPOJIŠTĚNÍ pro případ smrti

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	17	18	19	20	21	22	ŽENA
56	4,457	4,550	4,641	4,727	4,776	4,818	61
57	4,789	4,890	4,987	5,080	5,128	5,168	62
58	5,143	5,252	5,357	5,457	5,502	5,539	63
59	5,521	5,638	5,751	5,857	5,899		
60	5,922	6,048	6,168	6,281			
61	6,359	6,491	6,614				
62	6,823	6,960					
63	7,316						

NN 0001
PŘIPOJIŠTĚNÍ pro případ smrti

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	23	24	25	26	27	28	ŽENA
	0,135	0,136	0,138	0,140	0,142	0,143	15
	0,146	0,148	0,150	0,152	0,154	0,156	16
	0,158	0,160	0,163	0,165	0,167	0,170	17
	0,172	0,174	0,177	0,179	0,182	0,185	18
	0,186	0,189	0,192	0,195	0,198	0,202	19
15	0,201	0,204	0,208	0,212	0,215	0,220	20
16	0,216	0,220	0,224	0,228	0,233	0,238	21
17	0,232	0,236	0,241	0,246	0,251	0,257	22
18	0,249	0,253	0,258	0,264	0,271	0,277	23
19	0,267	0,272	0,278	0,285	0,292	0,299	24
20	0,286	0,292	0,299	0,307	0,315	0,323	25
21	0,305	0,312	0,319	0,328	0,337	0,346	26
22	0,326	0,334	0,342	0,352	0,362	0,372	27
23	0,349	0,358	0,367	0,378	0,389	0,400	28
24	0,375	0,385	0,395	0,407	0,419	0,431	29
25	0,404	0,415	0,427	0,439	0,452	0,464	30
26	0,441	0,453	0,464	0,478	0,491	0,504	31
27	0,481	0,494	0,505	0,520	0,535	0,549	32
28	0,526	0,539	0,551	0,566	0,582	0,597	33
29	0,575	0,588	0,600	0,616	0,633	0,649	34
30	0,628	0,641	0,653	0,671	0,688	0,705	35
31	0,687	0,700	0,713	0,732	0,750	0,769	36
32	0,751	0,765	0,777	0,798	0,818	0,838	37
33	0,820	0,834	0,847	0,869	0,891	0,912	38
34	0,894	0,909	0,923	0,946	0,970	0,993	39
35	0,974	0,990	1,004	1,030	1,055	1,079	40
36	1,062	1,078	1,092	1,119	1,146	1,172	41
37	1,157	1,173	1,187	1,216	1,244	1,272	42
38	1,260	1,275	1,288	1,319	1,349	1,378	43
39	1,370	1,385	1,397	1,430	1,461	1,492	44
40	1,489	1,502	1,513	1,548	1,581	1,612	45
41	1,616	1,631	1,642	1,678	1,712	1,744	46
42	1,753	1,768	1,779	1,816	1,851	1,883	47
43	1,898	1,913	1,925	1,963	1,998	2,031	48
44	2,052	2,068	2,079	2,118	2,154	2,187	49
45	2,216	2,231	2,242	2,282	2,318	2,352	50
46	2,389	2,406	2,419	2,458	2,495	2,529	51
47	2,572	2,591	2,606	2,646	2,682	2,716	52
48	2,766	2,787	2,804	2,844	2,881	2,914	53
49	2,971	2,995	3,015	3,055	3,091	3,123	54
50	3,187	3,215	3,239	3,278	3,314	3,344	55
51	3,423	3,452	3,476	3,515	3,549	3,578	56
52	3,674	3,704	3,728	3,766	3,798	3,824	57
53	3,941	3,972	3,996	4,032	4,061		
54	4,225	4,256	4,280	4,313			
55	4,527	4,557	4,580				

NN 0001
PŘIPOJIŠTĚNÍ pro případ smrti

Vstupní věk	Doba trvání pojištění		Vstupní věk
MUŽ	29	30	ŽENA
	0,146	0,148	15
	0,158	0,161	16
	0,173	0,176	17
	0,189	0,192	18
	0,206	0,210	19
15	0,224	0,229	20
16	0,243	0,248	21
17	0,263	0,268	22
18	0,284	0,290	23
19	0,306	0,314	24
20	0,331	0,339	25
21	0,355	0,364	26
22	0,382	0,391	27
23	0,410	0,420	28
24	0,442	0,453	29
25	0,476	0,487	30
26	0,517	0,530	31
27	0,562	0,575	32
28	0,611	0,625	33
29	0,664	0,680	34
30	0,722	0,738	35
31	0,787	0,805	36
32	0,857	0,876	37
33	0,933	0,953	38
34	1,015	1,036	39
35	1,103	1,125	40
36	1,197	1,221	41
37	1,298	1,323	42
38	1,405	1,431	43
39	1,520	1,546	44
40	1,641	1,669	45
41	1,773	1,801	46
42	1,913	1,941	47
43	2,061	2,089	48
44	2,218	2,246	49
45	2,384	2,413	50
46	2,560	2,588	51
47	2,746	2,773	
48	2,943	2,969	
49	3,151	3,175	
50	3,371	3,392	
51	3,602		

**Speciální pojistné podmínky společnosti
Nationale-Nederlanden životní pojišťovna
pro připojištění typu**

NN 0013 PŘIPOJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI NÁSLEDKEM ÚRAZU

1. Obsah připojištění

a) Společnost vyplatí pojistnou částku, zemře-li pojištěný následkem úrazu vymezeného všeobecnými pojistnými podmínkami pro úrazové pojištění, který nastal v době trvání připojištění, v době do tří let od data úrazu. Společnost vyplatí pojistnou částku platnou k datu úrazu.

b) Dožije-li se pojištěný sjednaného konce připojištění, zaniká připojištění bez náhrady. Právo na plnění podle odstavce a) však skončením připojištění nezaniká.

2. Pojistné

Pojistné je placeno spolu s pojistným základního životního pojištění.

3. Obecná ustanovení

Tyto pojistné podmínky a všeobecné pojistné podmínky společnosti jsou součástí pojistné smlouvy. Připojištění se dále řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku.

V Praze dne 1. dubna 1994

**NN 0013
PŘIPOJIŠTĚNÍ
pro případ smrti úrazem
za jednorázové pojistné**

<i>Doba trvání</i>	
5	8,258
6	9,702
7	11,084
8	12,407
9	13,673
10	14,884
11	16,043
12	17,152
13	18,213
14	19,229
15	20,201
16	21,131
17	22,021
18	22,873
19	23,688
20	24,468
21	25,214
22	25,929
23	26,612
24	27,266
25	27,892
26	28,491
27	29,064
28	29,612
29	30,137
30	30,639

**Speciální pojistné podmínky společnosti
Nationale-Nederlanden životní pojišťovna
pro připojištění typu**

**NN 0015 PŘIPOJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI NÁSLEDKEM ÚRAZU
A TRVALÝCH NÁSLEDKŮ ÚRAZU**

1. Obsah připojištění

- a) Společnost vyplatí pojistnou částku, zemře-li pojištěný následkem úrazu vymezeného všeobecnými pojistnými podmínkami pro úrazové pojištění, který nastal v době trvání připojištění, v době do tří let od data úrazu. Společnost vyplatí pojistnou částku platnou k datu úrazu.
- b) Společnost vyplatí příslušné procento z pojistné částky jako plnění podle přílohy těchto podmínek, zanechá-li takový úraz trvalé následky v době do tří let od data úrazu. Jestliže před výplatou plnění za trvalé následky úrazu pojištěný zemře, nikoliv však na následky tohoto úrazu, vyplatí společnost jeho dědicům částku, která odpovídá rozsahu trvalých následků úrazu pojištěného v době jeho smrti. Výše plnění se stanoví z pojistné částky platné k datu úrazu.
- c) Zemře-li pojištěný následkem úrazu a společnost již plnila za trvalé následky tohoto úrazu, je povinna vyplatit jen případný rozdíl mezi pojistnou částkou pro případ smrti a částkou již vyplacenou.
- d) Dožije-li se pojištěný sjednaného konce připojištění, zaniká připojištění bez náhrady. Právo na plnění podle odstavců a) a b) však skončením připojištění nezaniká.

2. Pojistné

Pojistné je placeno spolu s pojistným základního životního pojištění.

3. Obecná ustanovení

Tyto pojistné podmínky a všeobecné pojistné podmínky společnosti jsou součástí pojistné smlouvy. Připojištění se dále řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku.

V Praze dne 1. dubna 1994

**NN 0015
PŘIPOJIŠTĚNÍ
smrti následkem úrazu
a trvalých následků úrazu**

Doba trvání	
5	27,525
6	32,340
7	36,945
8	41,355
9	45,575
10	49,615
11	53,475
12	57,175
13	60,710
14	64,095
15	67,335
16	70,435
17	73,405
18	76,245
19	78,960
20	81,560
21	84,050
22	86,430
23	88,705
24	90,885
25	92,975
26	94,970
27	96,880
28	98,710
29	100,455
30	102,130

**Speciální pojistné podmínky společnosti
Nationale-Nederlanden životní pojišťovna
pro připojištění typu**

NN 0034 PŘIPOJIŠTĚNÍ ZÁVAŽNÝCH ONEMOCNĚNÍ

1. Obsah připojištění

- a) Společnost vyplatí pojistnou částku, onemocní-li pojištěný po uplynutí 6 měsíců ode dne sjednání tohoto připojištění poprvé některým ze závažných onemocnění uvedených v příloze těchto speciálních pojistných podmínek a splní-li tam uvedené podmínky. Společnost vyplatí pojistnou částku platnou k datu vzniku povinnosti plnit. Výplatou pojistného plnění připojištění zaniká.
- b) Onemocní-li pojištěný závažným onemocněním v průběhu 6 měsíců ode dne sjednání připojištění, zaniká připojištění a společnost vrátí pojistníkovi zaplacené pojistné.
- c) Dožije-li se pojištěný sjednaného konce připojištění, zaniká tímto dnem připojištění bez náhrady. Nezaniká však právo na výplatu pojistného plnění z připojištění při splnění podmínek vzniku povinnosti společnosti plnit, pokud již předtím nebylo plněno ze základního pojištění.
- d) Plnilo-li se již ze základního pojištění NN 2120 (Kapitálové životní pojištění) z důvodu dožití se sjednaného konce pojištění pojištěným, nevzniká právo na výplatu pojistného plnění z připojištění, i když by byly splněny podmínky vzniku povinnosti společnosti plnit.
- e) Zemře-li pojištěný v průběhu trvání připojištění, zaniká tímto dnem připojištění bez náhrady.

2. Pojistná částka

Pojistná částka sjednaná k počátku připojištění může být zvyšována v závislosti na zvyšování pojistného podle článku 4 těchto podmínek, maximálně však do výše jedné poloviny aktuální pojistné částky základního pojištění typu NN 2120 (Kapitálové životní pojištění), která je platná k danému výročnímu dni počátku pojištění. Společnost vypočte zvýšení pojistné částky podle pojistné technických zásad. Zvýšená pojistná částka je platná do data, od něhož bude provedena její další úprava.

3. Pojistné

Pojistné je placeno spolu s pojistným základního životního pojištění ve stejných pojistných obdobích.

4. Zvyšování pojistného

Zvyšování pojistného probíhá současně a stejným způsobem jako u zvyšování pojistného základního pojištění při současné aplikaci ustanovení článku 2 těchto podmínek. Společnost vypočte zvýšení pojistného podle pojistné technických zásad.

5. Důsledky neplacení pojistného

Není-li pojistné splatné k počátku druhého nebo dalšího pojistného období zaplacen do 6 měsíců od jeho splatnosti, zaniká připojištění po uplynutí této doby bez náhrady.

6. Zproštění od placení pojistného

Pro zproštění od placení pojistného platí stejné podmínky jako pro základní pojištění NN 2120 (Kapitálové životní pojištění).

7. Zvláštní ujednání

V případě výplaty pojistného plnění z připojištění se o tuto hodnotu snižuje pojistná částka základního pojištění NN 2120 (Kapitálové životní pojištění) s následným snížením pojistného. Nově vypočtená pojistná částka základního pojištění je platná do data, od něhož bude provedena její další úprava.

8. Obecná ustanovení

Tyto pojistné podmínky a všeobecné pojistné podmínky společnosti jsou součástí pojistné smlouvy. Připojištění se dále řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku.

V Praze dne 1. března 1996

DEFINICE ZÁVAŽNÝCH ONEMOCNĚNÍ

A VYMEZENÍ VZNIKU POVINNOSTI SPOLEČNOSTI PLNIT (POJISTNÁ UDÁLOST)

1. Srdeční infarkt

je smrt části srdečního svalu způsobená přerušením krevního zásobení v příslušné oblasti. Musí jít o postižení srdeční stěny v celé její tloušťce - tzv. transmurální infarkt myokardu nebo-li Q infarkt.

Diagnóza akutního transmurálního infarktu myokardu musí být potvrzena splněním nejméně tří z následujících kritérií současně:

- a. typický průběh bolestí na hrudníku,
- b. vývoj EKG křivek ve smyslu Q infarktu,
- c. charakteristické zvýšení specifických enzymů (CK, CKMB),
- d. echokardiograficky viditelná trvalá porucha stažlivosti srdečního svalu.

Povinnost společnosti plnit (pojistná událost) vzniká dnem, ke kterému byla stanovena diagnóza akutního transmurálního infarktu myokardu lékařem.

2. Mrtvice

je jakákoliv nahodilá mozková cévní příhoda způsobená krvácením do mozkové tkáně nebo nedokrvením mozku zanechávající trvalý objektivně zjiitelný neurologický nález.

Povinnost společnosti plnit (pojistná událost) vzniká dnem, ke kterému byla stanovena diagnóza mrtvice lékařem na základě potvrzené trvalosti neurologického nálezu po provedení neurologického vyšetření v rozmezí 3 až 6 měsíců od proběhlé příhody.

3. Rakovina

je onemocnění projevující se výskytem zhoubných nádorů s charakteristickým nekontrolovatelným růstem a šířením zhoubných buněk a s jejich pronikáním do zdravé tkáně. K těmto onemocněním se rovněž řadí leukemie, sarkomy, zhoubné nemoci mízního systému (např. Hodgkinova nemoc).

Vyloučeny jsou:

- a. nádorová onemocnění za přítomnosti HIV nákazy,
- b. všechny kožní nádory s výjimkou maligního melanomu,
- c. všechny nezhoubné (benigní) nádory a polycytemia vera,
- d. neinvazivní stádia nádorová - tzv. carcinomas in situ a mikroinvazivní nálezy.

Povinnost společnosti plnit (pojistná událost) vzniká dnem, ke kterému byla stanovena diagnóza rakoviny lékařem na základě histologického nebo jiného nezpochybnitelného vyšetření svědčícího pro zhoubné postupující onemocnění.

4. Selhání ledvin

je tak pokročilé selhání ledvin, že si vyžaduje léčbu umělou ledvinou při zařazení do trvalého dialyzačního programu.

Povinnost společnosti plnit (pojistná událost) vzniká dnem zařazení do trvalého dialyzačního programu lékařem při splnění nejméně 3 měsíce trvající léčby umělou ledvinou, doložené pracovištěm, které tuto léčbu provádí.

5. Transplantace důležitých orgánů

je životně nezbytná transplantace srdce, srdce a plic, jater, ledvin, kdy je příjemcem pojištěný.

Povinnost společnosti plnit (pojistná událost) vzniká dnem provedení operace. Operace musí být provedena na území České republiky. Případná operace v zahraničí musí být předem konzultována se společností. V případě nesplnění této podmínky není společnost povinna vyplatit pojistné plnění.

6. Náhrada srdeční chlopně

je operační náhrada jedné nebo více srdečních chlopní chlopní umělou.

Povinnost společnosti plnit (pojistná událost) vzniká dnem provedení operace. Operace musí být provedena na území České republiky. Případná operace v zahraničí musí být předem konzultována se společností. V případě nesplnění této podmínky není společnost povinna vyplatit pojistné plnění.

7. Operace aorty

je operační výkon na aortě provedený v důsledku jejího roztržení, vzniku výdutě nebo jejího vrozeného zúžení.

Vyloučeny jsou:

- operace na větvích aorty nebo „by-passy“ vystupující z aorty a vedoucí krev do periferního řečiště.

Povinnost společnosti plnit (pojistná událost) vzniká dnem provedení operace. Operace musí být provedena na území České republiky. Případná operace v zahraničí musí být předem konzultována se společností. V případě nesplnění této podmínky není společnost povinna vyplatit pojistné plnění.

8. AIDS

je rozvinuté onemocnění AIDS nebo prokázaná infekce jakýmkoliv HIV virem, pokud byl pojištěný infikován při krevní transfúzi.

Při krevní transfúzi musí být splněny všechny následující podmínky současně:

- a. Pojištěný nesmí být hemofilik.
- b. Infekce musí být způsobena transfúzí podanou pracovištěm na území České republiky v době trvání připojištění.
- c. Pracoviště, které podalo transfúzi, musí písemně doložit svoji odpovědnost za podání infikované krve.

Povinnost společnosti plnit (pojistná událost) vzniká dnem, ve kterém bylo vystaveno potvrzení příslušným zdravotnickým zařízením, dokládající příčinu onemocnění AIDS nebo infekci HIV virem transfúzí infikované krve.

NN 0034
Připojištění závažných onemocnění za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	5	6	7	8	9	10	ŽENA
	0,019	0,020	0,020	0,021	0,021	0,022	15
	0,020	0,020	0,021	0,021	0,022	0,022	16
	0,020	0,021	0,021	0,022	0,022	0,023	17
	0,021	0,021	0,022	0,022	0,023	0,023	18
	0,021	0,022	0,022	0,023	0,023	0,024	19
15	0,022	0,022	0,023	0,023	0,024	0,025	20
16	0,022	0,023	0,023	0,024	0,025	0,026	21
17	0,023	0,023	0,024	0,025	0,026	0,027	22
18	0,023	0,024	0,025	0,026	0,028	0,029	23
19	0,025	0,026	0,027	0,028	0,030	0,031	24
20	0,027	0,028	0,029	0,031	0,032	0,034	25
21	0,029	0,031	0,032	0,034	0,035	0,037	26
22	0,032	0,034	0,035	0,037	0,039	0,041	27
23	0,035	0,037	0,039	0,041	0,043	0,045	28
24	0,039	0,041	0,043	0,045	0,048	0,050	29
25	0,043	0,045	0,048	0,050	0,053	0,056	30
26	0,047	0,050	0,052	0,055	0,058	0,062	31
27	0,052	0,055	0,058	0,061	0,065	0,068	32
28	0,058	0,061	0,064	0,068	0,072	0,076	33
29	0,064	0,068	0,072	0,076	0,080	0,085	34
30	0,072	0,076	0,080	0,085	0,090	0,096	35
31	0,081	0,086	0,091	0,096	0,102	0,108	36
32	0,091	0,096	0,102	0,108	0,115	0,122	37
33	0,102	0,109	0,115	0,122	0,130	0,138	38
34	0,116	0,123	0,130	0,138	0,146	0,155	39
35	0,131	0,139	0,147	0,156	0,165	0,175	40
36	0,148	0,157	0,166	0,176	0,186	0,197	41
37	0,168	0,177	0,188	0,198	0,210	0,222	42
38	0,189	0,200	0,211	0,223	0,235	0,248	43
39	0,212	0,224	0,236	0,249	0,262	0,276	44
40	0,237	0,250	0,263	0,277	0,291	0,306	45
41	0,265	0,278	0,292	0,307	0,322	0,338	46
42	0,294	0,308	0,323	0,339	0,354	0,371	47
43	0,324	0,339	0,355	0,371	0,388	0,405	48
44	0,355	0,371	0,387	0,404	0,422	0,440	49
45	0,386	0,403	0,420	0,438	0,456	0,475	50
46	0,418	0,435	0,453	0,472	0,491	0,512	51
47	0,449	0,468	0,487	0,507	0,527	0,549	52
48	0,481	0,501	0,521	0,543	0,565	0,588	53
49	0,514	0,535	0,557	0,580	0,604	0,630	54
50	0,549	0,572	0,595	0,620	0,647	0,674	55
51	0,586	0,611	0,636	0,664	0,692	0,723	56
52	0,626	0,653	0,681	0,711	0,743	0,777	57
53	0,669	0,699	0,730	0,764	0,800	0,839	58
54	0,717	0,750	0,785	0,824	0,865	0,909	59
55	0,771	0,808	0,849	0,893	0,939	0,989	60

NN 0034
Připojištění závažných onemocnění za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	5	6	7	8	9	10	ŽENA
56	0,832	0,876	0,923	0,973	1,026		61
57	0,904	0,954	1,008	1,065			62
58	0,992	1,050	1,111				63
59	1,099	1,164					64
60	1,220						65

NN 0034
Připojištění závažných onemocnění za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	11	12	13	14	15	16	ŽENA
	0,022	0,023	0,023	0,024	0,024	0,025	15
	0,023	0,023	0,024	0,025	0,025	0,026	16
	0,023	0,024	0,025	0,025	0,026	0,027	17
	0,024	0,025	0,025	0,026	0,027	0,028	18
	0,025	0,026	0,026	0,027	0,028	0,030	19
15	0,026	0,027	0,028	0,029	0,030	0,031	20
16	0,027	0,028	0,029	0,030	0,032	0,033	21
17	0,028	0,030	0,031	0,032	0,034	0,035	22
18	0,030	0,032	0,033	0,035	0,036	0,038	23
19	0,033	0,034	0,036	0,038	0,040	0,042	24
20	0,036	0,037	0,039	0,041	0,044	0,046	25
21	0,039	0,041	0,043	0,046	0,048	0,051	26
22	0,043	0,045	0,048	0,050	0,053	0,056	27
23	0,048	0,050	0,053	0,056	0,059	0,062	28
24	0,053	0,056	0,059	0,062	0,066	0,069	29
25	0,059	0,062	0,065	0,069	0,073	0,077	30
26	0,065	0,069	0,073	0,077	0,082	0,086	31
27	0,072	0,077	0,081	0,086	0,091	0,097	32
28	0,081	0,086	0,091	0,096	0,102	0,108	33
29	0,091	0,096	0,102	0,108	0,115	0,121	34
30	0,102	0,108	0,115	0,122	0,129	0,137	35
31	0,115	0,122	0,129	0,137	0,145	0,153	36
32	0,130	0,137	0,146	0,154	0,163	0,172	37
33	0,146	0,155	0,164	0,173	0,183	0,193	38
34	0,165	0,174	0,184	0,195	0,205	0,216	39
35	0,185	0,196	0,207	0,218	0,230	0,241	40
36	0,209	0,220	0,232	0,244	0,256	0,269	41
37	0,234	0,246	0,259	0,272	0,285	0,298	42
38	0,261	0,274	0,288	0,301	0,315	0,329	43
39	0,290	0,304	0,318	0,333	0,348	0,363	44
40	0,321	0,336	0,351	0,366	0,382	0,397	45
41	0,353	0,369	0,385	0,401	0,418	0,434	46
42	0,387	0,404	0,420	0,438	0,455	0,473	47
43	0,422	0,440	0,457	0,475	0,494	0,513	48
44	0,458	0,476	0,495	0,515	0,535	0,555	49
45	0,495	0,514	0,534	0,555	0,577	0,598	50
46	0,532	0,554	0,575	0,597	0,620	0,644	51
47	0,571	0,594	0,617	0,641	0,667	0,693	52
48	0,612	0,637	0,662	0,689	0,717	0,745	53
49	0,656	0,683	0,711	0,740	0,771	0,803	54
50	0,703	0,733	0,764	0,797	0,831		55
51	0,755	0,788	0,823	0,860			56
52	0,813	0,851	0,889				57
53	0,879	0,921					58
54	0,954						59

NN 0034
Připojištění závažných onemocnění za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	17	18	19	20	21	22	ŽENA
	0,026	0,026	0,027	0,028	0,029	0,030	15
	0,027	0,028	0,029	0,030	0,031	0,032	16
	0,028	0,029	0,030	0,031	0,032	0,033	17
	0,029	0,030	0,031	0,033	0,034	0,035	18
	0,031	0,032	0,033	0,035	0,036	0,038	19
15	0,032	0,034	0,035	0,037	0,039	0,040	20
16	0,035	0,036	0,038	0,040	0,042	0,044	21
17	0,037	0,039	0,041	0,043	0,045	0,047	22
18	0,040	0,042	0,044	0,047	0,049	0,052	23
19	0,044	0,046	0,049	0,051	0,054	0,057	24
20	0,048	0,051	0,054	0,057	0,060	0,063	25
21	0,053	0,056	0,059	0,063	0,066	0,070	26
22	0,059	0,063	0,066	0,070	0,074	0,078	27
23	0,066	0,070	0,074	0,078	0,082	0,087	28
24	0,073	0,078	0,082	0,087	0,092	0,097	29
25	0,082	0,087	0,092	0,097	0,103	0,108	30
26	0,091	0,097	0,103	0,108	0,115	0,121	31
27	0,102	0,108	0,115	0,121	0,128	0,135	32
28	0,115	0,121	0,128	0,136	0,143	0,151	33
29	0,129	0,136	0,144	0,152	0,160	0,168	34
30	0,144	0,153	0,161	0,170	0,178	0,187	35
31	0,162	0,171	0,180	0,190	0,199	0,209	36
32	0,182	0,192	0,201	0,211	0,222	0,232	37
33	0,203	0,214	0,225	0,235	0,246	0,257	38
34	0,227	0,238	0,250	0,261	0,273	0,284	39
35	0,253	0,265	0,277	0,289	0,302	0,314	40
36	0,281	0,294	0,307	0,320	0,333	0,346	41
37	0,311	0,325	0,339	0,352	0,366	0,380	42
38	0,343	0,358	0,372	0,387	0,401	0,416	43
39	0,377	0,393	0,408	0,423	0,439	0,455	44
40	0,413	0,430	0,446	0,462	0,479	0,496	45
41	0,451	0,468	0,486	0,503	0,521	0,539	46
42	0,491	0,509	0,528	0,547	0,566	0,586	47
43	0,532	0,552	0,572	0,592	0,613	0,635	48
44	0,575	0,597	0,618	0,641	0,663		49
45	0,621	0,644	0,668	0,692			50
46	0,668	0,694	0,720				51
47	0,720	0,748					52
48	0,775						53

NN 0034
Připojištění závažných onemocnění za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění						Vstupní věk
MUŽ	23	24	25	26	27	28	ŽENA
	0,031	0,032	0,033	0,035	0,036	0,037	15
	0,033	0,034	0,035	0,037	0,038	0,039	16
	0,035	0,036	0,038	0,039	0,041	0,042	17
	0,037	0,038	0,040	0,042	0,044	0,045	18
	0,039	0,041	0,043	0,045	0,047	0,049	19
15	0,042	0,044	0,047	0,049	0,051	0,053	20
16	0,046	0,048	0,050	0,053	0,055	0,058	21
17	0,050	0,052	0,055	0,058	0,061	0,064	22
18	0,055	0,057	0,061	0,064	0,067	0,070	23
19	0,060	0,063	0,067	0,070	0,074	0,078	24
20	0,067	0,070	0,074	0,078	0,082	0,086	25
21	0,074	0,078	0,083	0,087	0,091	0,096	26
22	0,082	0,087	0,092	0,097	0,101	0,106	27
23	0,092	0,097	0,102	0,108	0,113	0,118	28
24	0,103	0,108	0,114	0,120	0,125	0,131	29
25	0,114	0,121	0,127	0,133	0,139	0,145	30
26	0,128	0,134	0,141	0,148	0,154	0,161	31
27	0,142	0,150	0,157	0,164	0,171	0,178	32
28	0,159	0,166	0,174	0,182	0,189	0,197	33
29	0,177	0,185	0,194	0,202	0,210	0,218	34
30	0,196	0,206	0,215	0,223	0,232	0,240	35
31	0,218	0,228	0,238	0,247	0,256	0,265	36
32	0,242	0,252	0,263	0,272	0,282	0,291	37
33	0,268	0,279	0,290	0,300	0,310	0,320	38
34	0,296	0,308	0,320	0,330	0,341	0,351	39
35	0,326	0,339	0,351	0,363	0,374	0,385	40
36	0,359	0,372	0,386	0,398	0,409	0,421	41
37	0,394	0,408	0,422	0,435	0,448	0,460	42
38	0,431	0,446	0,462	0,475	0,489		43
39	0,471	0,487	0,504	0,518			44
40	0,513	0,530	0,548				45
41	0,558	0,577					46
42	0,606						47

NN 0034
Připojištění závažných onemocnění
za běžné pojistné

Vstupní věk	Doba trvání pojištění		Vstupní věk
MUŽ	29	30	ŽENA
	0,038	0,040	15
	0,041	0,043	16
	0,044	0,046	17
	0,047	0,050	18
	0,051	0,054	19
15	0,056	0,058	20
16	0,061	0,064	21
17	0,067	0,070	22
18	0,074	0,077	23
19	0,081	0,085	24
20	0,090	0,095	25
21	0,100	0,105	26
22	0,111	0,116	27
23	0,123	0,129	28
24	0,137	0,143	29
25	0,152	0,158	30
26	0,168	0,174	31
27	0,185	0,192	32
28	0,204	0,212	33
29	0,225	0,233	34
30	0,248	0,257	35
31	0,274	0,282	36
32	0,301	0,310	37
33	0,330	0,340	38
34	0,362	0,372	39
35	0,396	0,407	40
36	0,433		41

Investiční životní pojištění 2002

NN T150
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ INVESTOR PLUS

Přehled sazeb pojistného na 1 000 Kč pojistné částky pro případ smrti
(sjednané v rámci hlavního krytí)

- pojistné je strháváno z akumulčních jednotek
- měsíční sazby pojistného jsou uvedeny vždy na rok, mění se v závislosti na aktuálním věku pojištěného

Věk	MUŽ	ŽENA
15 - 35	0,2	0,2
36 - 39	0,3	0,2
40	0,4	0,2
41	0,4	0,2
42	0,4	0,2
43	0,5	0,2
44	0,5	0,3
45	0,6	0,3
46	0,7	0,3
47	0,7	0,3
48	0,8	0,4
49	0,9	0,4
50	1,0	0,4
51	1,1	0,5
52	1,2	0,5
53	1,3	0,6
54	1,4	0,6
55	1,5	0,7
56	1,7	0,7
57	1,8	0,8
58	2,0	0,8
59	2,2	0,9
60	2,4	1,0
61	2,6	1,1
62	2,8	1,2
63	3,0	1,4
64	3,3	1,5
65	3,5	1,7
66	3,8	1,9
67	4,1	2,1
68	4,5	2,3

Věk	MUŽ	ŽENA
69	4,9	2,6
70	5,3	2,9
71	5,8	3,3
72	6,4	3,7
73	7,0	4,1
74	7,6	4,6
75	8,3	5,1
76	9,1	5,8
77	9,9	6,4
78	10,7	7,2
79	11,6	8,1
80	12,6	9,0
81	13,7	10,1
82	14,9	11,3
83	16,3	12,6
84	17,7	14,1
85	19,3	15,8
86	21,0	17,6
87	22,8	19,6
88	24,7	21,8
89	26,8	24,3
90	29,0	27,0
91	31,4	29,9
92	34,0	33,1
93	36,7	36,5
94	39,5	40,2
95	42,6	44,2
96	45,8	48,4
97	49,1	52,9
98	51,9	56,5
99	55,5	61,5

Příklad výpočtu:

1. **Muž** ve věku **30 let** sjedná Investora Plus pojistnou částku na **500 000 Kč**. Sazba pro 30letého muže představuje 0,2 Kč na 1 000 Kč pojistné částky. Během tohoto roku (i v následujících letech až do jeho 35 let) se bude z jeho podílového účtu na riziko smrti strhávat **100 Kč měsíčně** (výpočet: $500 * 0,2 = 100$).
2. **Žena** ve věku **45 let** chce k Investorovi Plus přidat pojistnou částku ve výši **200 000 Kč**. Sazba pro 45letou ženu představuje 0,3 Kč na 1 000 Kč pojistné částky. V jejím případě se během následujících 3 let (do 47 let věku) bude z podílového účtu strhávat **60 Kč** (výpočet: $200 * 0,3 = 60$).

SAZEBNÍK

NN 0012

PŘIPOJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI NÁSLEDKEM ÚRAZU

- a) **obsah připojištění**
viz Speciální pojistné podmínky
- b) **vstupní věk**
limity shodné se základním pojištěním
- c) **pojistná doba**
minimálně 5 let
maximálně 65 let (maximálně do věku 80 let), vždy však nejvýše do konce doby placení pojistného u základního pojištění
- d) **placení pojistného**
běžně, spolu se základním pojištěním, doba placení pojistného může být kratší než u základního pojištění, (doba placení u připojištění je shodná s pojistnou dobou připojištění)
- e) **právo na zproštění**
ano
- f) **právo na odbytné**
ne
- g) **právo na redukcí**
ne
- h) **právo na podíl na zisku**
ne
- ch) **poloautomatické zvyšování**
ano
- i) **způsob výpočtu pojistného**
pojistné činí 0,15 Kč na 1 000 Kč pojistné částky při měsíčním způsobu placení pojistného

SAZEBNÍK

NN 0014

PŘIPOJIŠTĚNÍ SMRTI NÁSLEDKEM ÚRAZU A TRVALÝCH NÁSLEDKŮ ÚRAZU

- a) **obsah připojištění**
viz Speciální pojistné podmínky vč. přílohy
- b) **vstupní věk**
limity shodné se základním pojištěním
- c) **pojistná doba**
minimálně 5 let
maximálně 65 let (maximálně do věku 80 let), vždy však nejvýše do konce doby
placení pojistného u základního pojištění
- d) **placení pojistného**
běžně spolu se základním pojištěním, může být kratší než u základního pojištění (doba
placení u připojištění je shodná s pojistnou dobou připojištění)
- e) **právo na zproštění**
ano
- f) **právo na odbytné**
ne
- g) **právo na redukcí**
ne
- h) **právo na podíl na zisku**
ne
- ch) **poloautomatické zvyšování**
ano
- i) **způsob výpočtu pojistného**
pojistné činí 0,50 Kč na 1 000 Kč pojistné částky při měsíčním způsobu placení

Investiční životní pojištění 2012

Sazebník minimálního měsíčního pojistného ZFP Život + 2012

Vstupní věk	Hlavní pojistník (výše Kč)	Invalidita (C01)	Přijetí invalidity (důvod úrazem)	NOVINKA Rokovná doprava (C21)	NOVINKA Základní zranění (C21)	Hospitalizace (C02)	Pracovní neschopnost od 29. dne (CPU)
Počet částek	100 000 Kč	100 000 Kč	10 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 Kč	100 Kč
0 - 14	20 Kč (1,37 Kč)	do 65 let	do 65 let	do 65 let	do 65 let	Výše pojistného se mění v jednotlivých letech v průběhu trvání pojistování v závislosti na aktuálním věku klienta.	
15	28 Kč (1,64 Kč)	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč		
16	29 Kč (1,66 Kč)	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč		
17	30 Kč (1,68 Kč)	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč		
18	30 Kč (1,68 Kč)	51 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	62 Kč
19	31 Kč (1,70 Kč)	53 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	63 Kč
20	32 Kč (1,72 Kč)	54 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	64 Kč
21	33 Kč (1,74 Kč)	56 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	65 Kč
22	34 Kč (1,76 Kč)	58 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	66 Kč
23	35 Kč (1,78 Kč)	60 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	67 Kč
24	36 Kč (1,80 Kč)	62 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	68 Kč
25	37 Kč (1,82 Kč)	64 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	69 Kč
26	38 Kč (1,84 Kč)	66 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	70 Kč
27	39 Kč (1,86 Kč)	68 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	71 Kč
28	40 Kč (1,88 Kč)	70 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	72 Kč
29	41 Kč (1,90 Kč)	72 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	73 Kč
30	42 Kč (1,92 Kč)	74 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	74 Kč
31	43 Kč (1,94 Kč)	76 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	75 Kč
32	44 Kč (1,96 Kč)	78 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	76 Kč
33	45 Kč (1,98 Kč)	80 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	77 Kč
34	46 Kč (1,99 Kč)	82 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	78 Kč
35	47 Kč (2,01 Kč)	84 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	79 Kč
36	48 Kč (2,03 Kč)	86 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	80 Kč
37	49 Kč (2,05 Kč)	88 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	81 Kč
38	50 Kč (2,07 Kč)	90 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	82 Kč
39	51 Kč (2,09 Kč)	92 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	83 Kč
40	52 Kč (2,11 Kč)	94 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	84 Kč
41	53 Kč (2,13 Kč)	96 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	85 Kč
42	54 Kč (2,15 Kč)	98 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	86 Kč
43	55 Kč (2,17 Kč)	100 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	87 Kč
44	56 Kč (2,19 Kč)	102 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	88 Kč
45	57 Kč (2,21 Kč)	104 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	89 Kč
46	58 Kč (2,23 Kč)	106 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	90 Kč
47	59 Kč (2,25 Kč)	108 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	91 Kč
48	60 Kč (2,27 Kč)	110 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	92 Kč
49	61 Kč (2,29 Kč)	112 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	93 Kč
50	62 Kč (2,31 Kč)	114 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	94 Kč
51	63 Kč (2,33 Kč)	116 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	95 Kč
52	64 Kč (2,35 Kč)	118 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	96 Kč
53	65 Kč (2,37 Kč)	120 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	97 Kč
54	66 Kč (2,39 Kč)	122 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	98 Kč
55	67 Kč (2,41 Kč)	124 Kč	17 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	99 Kč

sazby pro ŽENY

Přípojištění s fixní sazbou	Poj. částka / Dení částka	1 RS	2 RS	3 RS	4 RS
Smrt následkem úrazu (0012)	100 000 Kč	15 Kč			
Trvalé následky s progresivním plněním (0314)	100 000 Kč	19 Kč	33 Kč	51 Kč	76 Kč
Dení částka za dobu nezbytného léčení úrazu (CNL1)	100 Kč	63 Kč	95 Kč	126 Kč	
Hospitalizace následkem úrazu (CHU1)	100 Kč	do 44 let 5 Kč od 45 let 6 Kč od 55 let 7 Kč			
Pracovní neschopnost úrazem od 15. dne (CPU1)	100 Kč	80 Kč			
Pracovní neschopnost úrazem od 29. dne (CPU3)	100 Kč	35 Kč			
Zprůběh od placení - CARDIF (C02F)	100 Kč	3,20 Kč			

Dětská přípojištění s fixní sazbou	Poj. částka / Dení částka	1 RS	Při sjednání CTN2 + CNL2 na jeden smlouvu (sleva 10 %)
Trvalé následky s progresivním plněním dítěte (CTN2)	100 000 Kč	17 Kč	15,30 Kč / 100 000 Kč
Dení částka za dobu nezbytného léčení úrazu dítěte s progresí v případě hospitalizace (CNL2)	100 Kč	40 Kč	36 Kč / 100 000 Kč
Hospitalizace dítěte (CHO2)	100 Kč	9 Kč	
Hospitalizace následkem úrazu dítěte (CHU2)	100 Kč	2 Kč	

Upozornění

- Výše minimálního pojistného je přesně spočtena v ING Kalkulátoru.
- Sazby uvedené v sazebníku minimálního měsíčního pojistného jsou zaokrouhlené na korunu nahoru.
- Pokud se pro dané sjednávání riziko sjednává jiná pojistná částka než je uvedena v tabulce, příslušná sazba se musí vynásobit násobkem.
- Pokud je smlouva sjednána do jiného věku klienta než je uvedeno v tomto sazebníku, použijte ING Kalkulátor.
- Minimální celkové měsíční pojistné na smlouvě ZFP Život* činí 400 Kč



Oddělení podpory makléřů ZFP akademie
tel: 257 472 701 | email: zfp@ing.cz



Sazebník minimálního měsíčního pojistného ZFP Život + 2012

Vstupní věk	Hlavní pojistník (výše Kč)	Invalidita (C01)	Přijetí invalidity (důvod úrazem)	NOVINKA Rokovná doprava (C21)	NOVINKA Základní zranění (C21)	Hospitalizace (C02)	Pracovní neschopnost od 29. dne (CPU)
Počet částek	100 000 Kč	100 000 Kč	10 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč	100 Kč	100 Kč
0 - 14	20 Kč (1,37 Kč)	do 65 let	do 65 let	do 65 let	do 65 let	Výše pojistného se mění v jednotlivých letech v průběhu trvání pojistování v závislosti na aktuálním věku klienta.	
15	28 Kč (1,64 Kč)	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč		
16	29 Kč (1,66 Kč)	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč		
17	30 Kč (1,68 Kč)	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč		
18	30 Kč (1,68 Kč)	47 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	71 Kč
19	31 Kč (1,70 Kč)	49 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	72 Kč
20	32 Kč (1,72 Kč)	50 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	73 Kč
21	33 Kč (1,74 Kč)	52 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	74 Kč
22	34 Kč (1,76 Kč)	53 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	75 Kč
23	35 Kč (1,78 Kč)	55 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	76 Kč
24	36 Kč (1,80 Kč)	57 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	77 Kč
25	37 Kč (1,82 Kč)	59 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	78 Kč
26	38 Kč (1,84 Kč)	61 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	79 Kč
27	39 Kč (1,86 Kč)	63 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	80 Kč
28	40 Kč (1,88 Kč)	65 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	81 Kč
29	41 Kč (1,90 Kč)	67 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	82 Kč
30	42 Kč (1,92 Kč)	69 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	83 Kč
31	43 Kč (1,94 Kč)	71 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	84 Kč
32	44 Kč (1,96 Kč)	73 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	85 Kč
33	45 Kč (1,98 Kč)	75 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	86 Kč
34	46 Kč (1,99 Kč)	77 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	87 Kč
35	47 Kč (2,01 Kč)	79 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	88 Kč
36	48 Kč (2,03 Kč)	81 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	89 Kč
37	49 Kč (2,05 Kč)	83 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	90 Kč
38	50 Kč (2,07 Kč)	85 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	91 Kč
39	51 Kč (2,09 Kč)	87 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	92 Kč
40	52 Kč (2,11 Kč)	89 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	93 Kč
41	53 Kč (2,13 Kč)	91 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	94 Kč
42	54 Kč (2,15 Kč)	93 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	95 Kč
43	55 Kč (2,17 Kč)	95 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	96 Kč
44	56 Kč (2,19 Kč)	97 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	97 Kč
45	57 Kč (2,21 Kč)	99 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	98 Kč
46	58 Kč (2,23 Kč)	101 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	99 Kč
47	59 Kč (2,25 Kč)	103 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	100 Kč
48	60 Kč (2,27 Kč)	105 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	101 Kč
49	61 Kč (2,29 Kč)	107 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	102 Kč
50	62 Kč (2,31 Kč)	109 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	103 Kč
51	63 Kč (2,33 Kč)	111 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	104 Kč
52	64 Kč (2,35 Kč)	113 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	105 Kč
53	65 Kč (2,37 Kč)	115 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	106 Kč
54	66 Kč (2,39 Kč)	117 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	107 Kč
55	67 Kč (2,41 Kč)	119 Kč	25 Kč	15 Kč	40 Kč	19 Kč	108 Kč

sazby pro MUŽE

Přípojištění s fixní sazbou	Poj. částka / Dení částka	1 RS	2 RS	3 RS	4 RS
Smrt následkem úrazu (0012)	100 000 Kč	15 Kč			
Trvalé následky s progresivním plněním (0314)	100 000 Kč	19 Kč	33 Kč	51 Kč	76 Kč
Dení částka za dobu nezbytného léčení úrazu (CNL1)	100 Kč	63 Kč	95 Kč	126 Kč	
Hospitalizace následkem úrazu (CHU1)	100 Kč	do 44 let 5 Kč od 45 let 6 Kč od 55 let 7 Kč			
Pracovní neschopnost úrazem od 15. dne (CPU1)	100 Kč	80 Kč			
Pracovní neschopnost úrazem od 29. dne (CPU3)	100 Kč	35 Kč			
Zprůběh od placení - CARDIF (C02F)	100 Kč	3,20 Kč			

Dětská přípojištění s fixní sazbou	Poj. částka / Dení částka	1 RS	Při sjednání CTN2 + CNL2 na jeden smlouvu (sleva 10 %)
Trvalé následky s progresivním plněním dítěte (CTN2)	100 000 Kč	17 Kč	15,30 Kč / 100 000 Kč
Dení částka za dobu nezbytného léčení úrazu dítěte s progresí v případě hospitalizace (CNL2)	100 Kč	40 Kč	36 Kč / 100 000 Kč
Hospitalizace dítěte (CHO2)	100 Kč	9 Kč	
Hospitalizace následkem úrazu dítěte (CHU2)	100 Kč	2 Kč	

Upozornění

- Výše minimálního pojistného je přesně spočtena v ING Kalkulátoru.
- Sazby uvedené v sazebníku minimálního měsíčního pojistného jsou zaokrouhlené na korunu nahoru.
- Pokud se pro dané sjednávání riziko sjednává jiná pojistná částka než je uvedena v tabulce, příslušná sazba se musí vynásobit násobkem.
- Pokud je smlouva sjednána do jiného věku klienta než je uvedeno v tomto sazebníku, použijte ING Kalkulátor.
- Minimální celkové měsíční pojistné na smlouvě ZFP Život* činí 400 Kč



Oddělení podpory makléřů ZFP akademie
tel: 257 472 701 | email: zfp@ing.cz

